



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK V OBCHODNÍ KORPORACI

RECEIVABLES MANAGEMENT IN CORPORATION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Pavel Rosypal

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Jan Pěta, Ph.D.

BRNO 2020

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Student: **Pavel Rosypal**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **Ing. Jan Pěta, Ph.D.**
Akademický rok: 2019/20

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Řízení pohledávek v obchodní korporaci

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Vymezení problémů a cíle práce
Teoretická a právní východiska problematiky pohledávek
Analýza problematiky pohledávek u zvoleného subjektu
Návrhy na zlepšení situace v oblasti pohledávek
Závěry
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je popsat a zhodnotit přístup konkrétní obchodní korporace k řízení pohledávek a na základě analýzy navrhnout nový, případně upravený, postup jejich řízení.

Základní literární prameny:

DRBOHLAV, J. a T. POHL. Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. ISBN 978-80-7357-599-1.

CHALUPA, R. a kol. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2018. 16. vyd. Olomouc: ANAG, 2018. ISBN 978-80-7554-121-5.

PILÁTOVÁ, J. a J. RICHTER. Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi. 2. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-678-5.

REŽŇÁKOVÁ, M. Řízení platební schopnosti podniku. 1. vyd. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-2-7-3441-5.

RYNEŠ, P. Podvojný účetnictví a účetní závěrka. 19. vyd. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-75-4-192-5.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2019/20

V Brně dne 29.2.2020

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zabývá problematikou systému řízení pohledávek v konkrétní obchodní společnosti. Hlavní důraz je kladen na pohledávky po splatnosti. Teoretická část se zabývá charakteristikou hlavních pojmů. V analytické části je charakterizována firma. V poslední části je navržen systém, který povede ke zlepšení vymáhání pohledávek.

Abstract

This bachelor's thesis deals with receivables management system in a specific business corporation. Emphasis is placed on overdue receivables. The theoretical part deals with the characteristics of main concepts. The analytical section describes the company. In the last section is invented system which leads to improvement of receivables collection.

Klíčová slova

pohledávka, opravné položky, systém řízení pohledávek, dlužník, věřitel

Key words

receivables, correcting items, receivables management, debtor, creditor

Bibliografická citace

ROSYPAL, Pavel. *Řízení pohledávek v obchodní korporaci* [online]. Brno, 2020 [cit. 2020-05-13]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/127573>.
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.
Vedoucí práce Jan Pěta.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracoval jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušil autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským). V Brně dne 17. května 2020

.....

podpis autora

Poděkování

Tímto bych rád poděkoval svému vedoucímu práce Ing. Janu Pětovi, PhD. za výborné vedení, cenné rady a trpělivost při zpracovávání této práce i za nepříjemných podmínek které omezovali konzultace. Dále bych chtěl poděkovat všem z firmy, kteří mi umožnili spolupráci a poskytli veškeré potřebné informace.

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE PRÁCE, POSTUPY A METODIKY ZPRACOVÁNÍ.....	12
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	14
1.1. Vymezení pohledávek z právního hlediska.....	14
1.2. Vymezení pohledávek z účetního hlediska	15
1.3. Druhy pohledávek	16
1.3.1. Struktura pohledávek v účtové osnově	16
1.3.2. Rozdělení pohledávek podle míry jejich rizikovosti:	16
1.4. Ocenění pohledávek	17
1.5. Inventarizace pohledávek	17
1.6. Opravné položky k pohledávkám.....	17
1.6.1. Účetní opravné položky	18
1.6.2. Daňové opravné položky	18
1.7. Zákonný odpis pohledávek	20
1.7.1. Jednorázový odpis.....	20
1.7.2. Postupný odpis pohledávek	21
1.8. Zánik pohledávek	21
1.9. Řízení pohledávek.....	21
1.9.1. Preventivní opatření	22
1.9.2. Analýza důvěryhodnosti odběratele.....	22
1.9.3. Zkoumání bonity	23
1.9.4. Zajištění pohledávek	23
1.10. Vymáhání pohledávek.....	27
1.10.1. Mimosoudní cesta	27
1.10.2. Soudní vymáhání	28
1.11. Finanční analýza.....	29
1.11.1. Popis vybraných finančních ukazatelů	30

2	ANALÝZA SOUŠNASNÉHO STAVU.....	34
2.1.	Popis vybrané společnosti	34
2.2.	Kategorie	34
2.3.	Účetnictví	35
2.4.	Finanční analýza.....	35
2.4.1.	Rozvaha společnosti	35
2.4.2.	Ukazatelé likvidity	38
2.4.3.	Analýza aktivity	40
2.4.4.	Pohledávky v rozvaze	41
2.4.5.	Vývoj pohledávek v průběhu roku 2018.....	41
2.4.6.	Opravné položky	42
2.5.	Aktuální stav řešení pohledávek	42
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	44
3.1.	Návrhy preventivních opatření před vznikem pohledávky	44
3.2.	Rozdělení odběratelů do bonitních skupin	45
3.2.1.	Konkretizace podmínek pro jednotlivé bonitní skupiny	47
3.3.	Návrhy opatření po vzniku pohledávky	50
3.3.1.	Tvorba účetních opravných položek	50
3.3.2.	Návrh pro komunikaci s dlužníkem.....	51
	ZÁVĚR	53
	SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ.....	55
	SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ	57
	SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ	58
	SEZNAM OBRÁZKŮ	59
	SEZNAM TABULEK.....	60
	SEZNAM PŘÍLOH.....	61

ÚVOD

Hlavním cílem každého podnikatelského snažení je dosahování zisku. K tomuto dosažení podnikatelský subjekt prodává svoje zboží a služby. Avšak většinu těchto ekonomických výstupů je následně prodávána zákazníkům s možností platbu za toto zboží nebo služby odložit o předem sjednanou lhůtu. Toto indikuje vznik pohledávky, která se vyznačuje časovým nesouladem mezi přijatou platbou a poskytnutím výstupem podniku. Utváří se dvě role. První je podnikatelský subjekt, který je v roli věřitele a druhou je odběratel v roli dlužníka. Touto situací vzniká obchodní úvěr, neboli prodej na fakturu.

V současnosti se však objevuje spousta dlužníků, kteří nejsou i přes veškeré snahy, nebo nejsou ochotni, dostávat svým závazkům včas a tím vzniká řada faktur, která je po splatnosti, jež společnost nabízí. Příčinou může být u řady podniků špatná finanční a ekonomická situace kterou si subjekt prochází. Dalším důvodem také může být to, že dlužník může pro svůj účel využívat špatně nastavených vymáhacích mechanismů věřitele, nebo znalost prostředí trhu na němž se pohybuje a zná tak slabou postavení věřitele na trhu. To umožňuje dlužníkovi odkládat své závazky po dobu, která mu je umožněna.

Pokud tak dlužník činí může to pro podnik znamenat nepříjemné následky, jelikož má v pohledávkách vázané peněžní prostředky, se kterými počítal na využití v jiných situacích. Následkem pozdě zaplacených pohledávek může být například druhotná platební neschopnost (neschopnost splácet své závazky kvůli neuhrazeným pohledávkám od odběratelů) či nevyužití zdrojů sloužící k rozvoji svého podniku. V nejhorším možném případě to může vést k ukončení ekonomické činnosti. Proto je pro společnost důležité, aby si vytvořila efektivní způsob pro prevenci, a tak předcházela vzniku problematických (nedobytných) pohledávek, které společnost můžou stát značné úsilí a finance vymáhat. Proto je důležité si prověřovat bonitu klienta, která alespoň z části dokáže rozklíčovat, zda se jedná o vhodného obchodního partnera. Tyto prevenční mechanismy však nemůžou být moc přísné, aby zákazníka neodradily.

Dále je důležité, aby si podnik vytvořil ucelený systém pro efektivní vymáhání pohledávek pro případ, že prevenční mechanismy selžou. Proto je dobré, aby si podnik

vyčlenil jednotlivé kroky, jak postupovat v případě že dlužník nedostojí svým závazkům včas.

V rámci této bakalářské práce autor navrhne vybrané obchodní společnosti, jak by mohla efektivněji řídit své pohledávky. Práce obsahuje teoretická východiska práce, analytickou část společnosti Chocotherapia, s. r. o., u které je na základě finanční analýzy zjištěna aktuální situace podniku a následné navrhnutí jednotlivých řešení pro efektivnější řízení, které by mohli společnosti v řízení pohledávek pomoci.

CÍLE PRÁCE, POSTUPY A METODIKY ZPRACOVÁNÍ

Hlavním cílem této bakalářské práce je vytvořit nový systém řízení pohledávek, který vylepší stávající systém pro vybranou obchodní korporaci. Tento systém bude proveden na základě získaných dat z finanční analýzy společnosti, kterou autor zpracoval.

Dílními cíle této práce jsou:

- vymezení základních pojmů v problematice pohledávek a jejich řízení,
- popis ukazatelů finanční analýzy,
- popis vybrané obchodní korporace
- finanční analýza zaměřená na stav pohledávek,
- navržení nového postupu řízení pohledávek

V první, tedy teoretické části práce, se bude autor zabývat převážně charakteristikou pohledávek. To jak z pohledu daňového, účetního, tak i účetního. Dále na jejich rozdělení, možnost jejich ocenění, ale také na jejich opravné položky, či na její jednorázový odpis. Pokračovat bude možnostmi jejich řízení, jehož součástí budou preventivní opatření a způsoby zajištění a vymáhání. Nakonec zde budou popsány vybrané ukazatele finanční analýzy a finanční výkazy na základě kterých byla provedena druhá, tedy analytická část práce.

Ve druhé části práce se bude popsána vybraná obchodní korporace, předmět jejího podnikání, zařazení do účetní kategorie a do odvětví kam spadá. Hlavní část bude ale kladena na finanční analýzu společnosti, ze které lze identifikovat problémy řízení pohledávek ve společnosti. Jmenovitě to budou ukazatele likvidity a ukazatele aktivity se zaměřením na pohledávky a závazky společnosti. Pro tuto analýzu budou využívány finanční výkazy z posledních tří let. Ke konci se autor dostane k aktuálnímu řízení pohledávek, který společnost používá.

Na základě těchto dvou dílních částí bude proveden hlavní cíl práce, a to je navržení uceleného systému řízení pohledávek, který bude doporučovat opatření, jež by mohla napomoci zlepšit stávající problémy v oblasti pohledávek po splatnosti, nebo alespoň tyto problémy do značné míry redukovat, aby mohla společnost zdroje v pohledávkách efektivněji využívat.

Metody, které byly aplikovány v této práci:

- literární rešerše – je metoda, jež slouží k ucelenému pohledu za použití odborné literatury a vhodných legislativních pramenů. Pro účely bakalářské práce je tato metoda využita v části teoretické.
- analýza – je proces, jehož cílem je rozložit složitější celek na jednodušší části, které pomohou odhalit jeho fungování. Tato metoda je použita v analytické části
- syntéza – jedná se o proces, který spojuje jednotlivé části v jeden celek. V tomto případě teoretickou část a analytickou část. Tato metoda je použita v návrhové části.

1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Teoretická část bakalářské práce vymezuje základní pojmy v oblasti pohledávek. Bude zde rozebírána obecná charakteristika, jejich ocenění, promlčení, zánik, opravné položky k nim a jejich následný odpis. Dále zde bude rozebrán způsob, jakým může korporace pohledávky řídit a poté zde budou popsány základní informace k finanční analýze.

1.1. Vymezení pohledávek z právního hlediska

Pojem pohledávka je v právu chápán jako právo, které vzniká jednomu účastníku vůči druhému. Obsahem práva je vyžadovat určité přesně vymezené plnění, a to z určitého právního důvodu. Účastníky tohoto právního vztahu právo nazývá věřitel a dlužník (1, s. 17).

Důvody, proč vzniká pohledávka je celá řada. Tím nejčastějším případem je vznik právního vztahu, kdy má věřitel na jedné straně právo od dlužníka obdržet smluvené plnění a dlužník má povinnost věřiteli toto plnění poskytnout (1, 17).

Toto právo vyplývá ze zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „NOZ“), kde § 1721 říká, že ze závazků má věřitel vůči dlužníku právo na určité plnění jako na pohledávku a dlužník má povinnost toto právo splněním dluhu uspokojit (2).

Z dalších důvodů jiných, než obchodních styků vznikají pohledávky jako nároky na dotace, odpočty daní, z půjček zaměstnancům a jiným subjektům, dále jako nároky na splacení kapitálu společníky či nároky na úhradu ztrát společníky. Některé vznikají ze zákona, soudních rozhodnutí. U těchto skutků může být prodloužena doba jejich trvání porušováním ekonomicko-finančních, právních a jiných norem (3, s. 135).

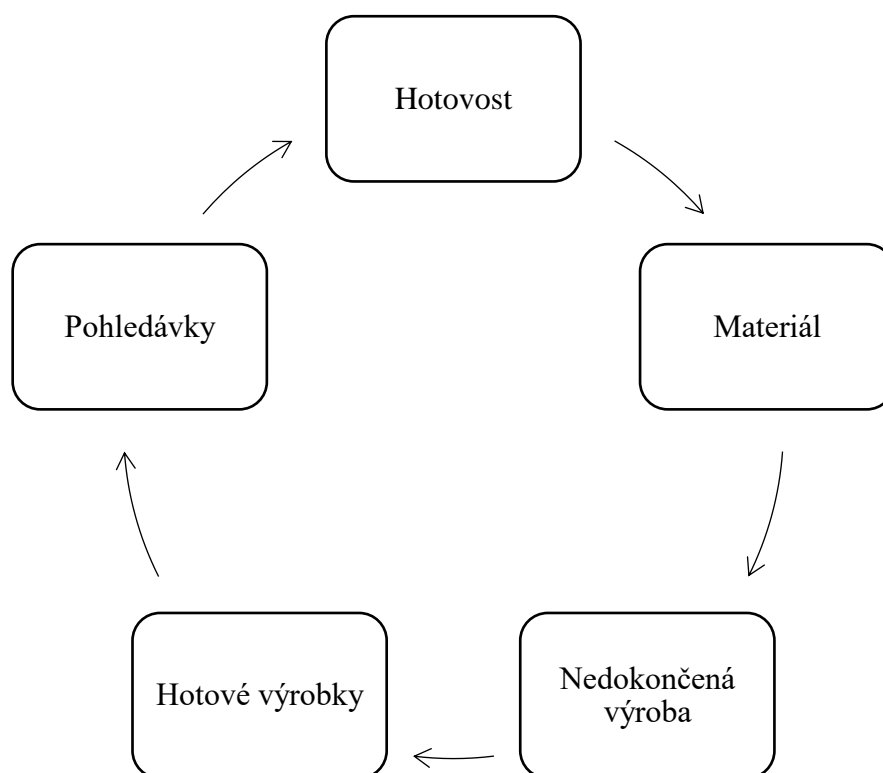
Je jasné, že pohledávky jsou vznikají z mnoha příčin, a proto je pro podnik důležité, aby tyto důvody dostatečně třídil, například pro potřeby finanční analýzy. Pohledávky se mohou dělit podle subjektů (platicí, neplaticí apod.), podle místa dlužníka (tuzemské a zahraničí), podle času (krátkodobé a dlouhodobé) nebo například podle míry jejich rizikovosti (3, s. 135).

1.2. Vymezení pohledávek z účetního hlediska

Pohledávky v účetních předpisech upravuje převážně zákon č. 563/1991, o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZoÚ“), dále pak Vyhláška č. 500/2002 Sb. - prováděcí vyhláška k podvojnému účetnictví pro podnikatele. a České účetní standardy (1, s. 21).

O pohledávkách se účtuje v účtové třídě 3 - Zúčtovací vztahy. Účtuje se jak o dlouhodobých, tak o krátkodobých, bez ohledu na jejich splatnost. Za krátkodobé jsou považovány ty pohledávky, jejichž splatnost je kratší než 1 rok. Dlouhodobé jsou tedy ty, které mají splatnost delší. Doba splatnosti je stanovena ke dni vzniku pohledávky (4, s. 212).

V rámci podniku obíhají tzv. oběžná aktiva, který se v rámci transformačního procesu několikrát změní do jiných majetkových podob. Pohledávky vznikají poskytováním obchodního úvěru. Tento koloběh oběžného majetku je zobrazen na obrázku níže (5, s. 31-32):



Obrázek č. 1 Koloběh oběžných aktiv
(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 5, s. 32)

1.3. Druhy pohledávek

1.3.1. Struktura pohledávek v účtové osnově

Účtová skupina 31 – Pohledávky. dlouhodobé i krátkodobé. Zde se účtuje převážně o pohledávkách za odběrateli, o poskytnutých zálohách dodavatelům, reklamách vůči dodavatelům, směnkách k inkasu a pohledávkách za směnky předané bance.

Účtová skupina 33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi. V této skupině se účtují pohledávky za zaměstnanci z poskytnutých záloh na cestovní výdaje nebo uplatnění náhrady škody.

Účtová skupina 34 – Zúčtování daní a dotací. Hlavním předmětem této skupiny je účtování o zaplacených zálohách na daň z příjmu, závazek účetní jednotky ze splatné daně za zdaňovací období, sražená daň z příjmu a o dani z přidané hodnoty a jiných poplatcích.

Účtová skupina 35 – Pohledávky za společníky. Zde se účtuje o půjčkách účetním jednotkám, pohledávkách za akcionáři, společníky, a členy družstva atd.

Účtová skupina 37 – Jiné pohledávky a závazky. V této skupině se účtují pohledávky z prodeje podniku, z terminovaných vkladů, pohledávky při emisi a nákupu dluhopisů atd. (6, s. 197-198).

1.3.2. Rozdělení pohledávek podle míry jejich rizikovosti:

běžné – obchodní partner je v dobré finanční situaci a není pochybnost o včasném zaplacení pohledávek,

sporné – obchodní partner nesouhlasí s platbou částí dané pohledávky, vadí mu například částka, doba splatnosti, nebo formální náležitosti atd.,

pochybné – jsou to pohledávky po splatnosti, obchodní partner byl vyzván k jejich úhradě a stále existuje možnost její částečné, nebo úplné úhrady a

nedobytné – pohledávky, které mohou být nenavratitelné, nebo uspokojeny ze strany obchodního partnera jen částečně, protože se nachází v konkurzním, nebo vyrovnávacím řízení (7, s. 71).

1.4. Ocenění pohledávek

Ocenění pohledávek v účetnictví upravuje ZoÚ, vyhláška č. 500/2002 Sb. - prováděcí vyhláška k podvojnému účetnictví pro podnikatele. a také České účetní standardy (8, s. 46)

Pohledávky jsou oceňovány k okamžiku uskutečnění účetního případu, například k okamžiku vzniku pohledávky. Jsou ale také oceňovány na konci rozvahového dne, nebo k okamžiku, kdy se sestavuje účetní závěrka. Při vzniku se pohledávky oceňují jmenovitou hodnotou. Pohledávky, které byly nabyté za úplatu (tzv. koupené pohledávky), nebo vkladem, se oceňují pořizovací cenou. Součástí této ceny jsou i náklady, které souvisejí s pořízením. Pokud má podnikatelský subjekt pohledávky, které jsou vyjádřeny v cizích měnách, musí být tyto pohledávky před zaúčtováním převedeny na korunovou hodnotu. K tomuto slouží buď aktuální denní kurz České národní banky, nebo pevný kurz stanovený účetní jednotkou (ve vazbě na kurz ČNB). Jaký kurz bude účetní jednotka používat se určí vnitropodnikovým předpisem (8, s. 46-47).

1.5. Inventarizace pohledávek

Pohledávky nejsou v případě inventarizace výjimkou. Je třeba zjistit, zda stav pohledávek evidovaných v účetnictví odpovídá skutečnému stavu a účetní hodnota není vyšší než reálná hodnota. Toto porovnání se provádí pomocí dokladové inventury. Po inventuře má účetní jednotka povinnost sepsat inventurní soupis ke každému analytickému účtu pohledávek. Inventurní soupis má stanovené náležitosti, které jsou uvedeny v § 30 odst. 7 ZoÚ. Reálná a účetní hodnota se porovnává především ve vztahu ke splatnosti pohledávek. U pohledávek po splatnosti se míra výše rizika vyjadřuje opravnou položkou, musí se ale brát ohled i na další skutečnosti. Posuzuje se, zda byla evidovaná pohledávka dlužníkem uznána, jaké další obchodní vztahy jsou uzavřené s dlužníkem a jestli dlužníkovi nevznikly finanční problémy (4, s. 259).

1.6. Opravné položky k pohledávkám

Opravné položky se tvoří k pohledávkám, které jsou po lhůtě splatnosti na základě inventarizace. Důvodem, proč se opravné položky tvoří je vyjádření rizika u nezaplacených pohledávek snížením ocenění těchto pohledávek. Tvorba účetních položek se účtuje na vrub nákladů v účtové skupině 55 ve prospěch účtu ve skupině 39.

Opravná položka se sníží, případně zruší vyúčtováním ve prospěch nákladů ze skupiny 55 na vrub účtu ze skupiny 39. Je vhodné, aby účetní jednotka měla pro toto účtování samostatné syntetické nebo analytické účty (4, s. 229).

V případě pohledávek, u kterých je nižší pravděpodobnost splacení může účetní jednotka pomocí opravné položky, která je vydefinována v zákoně č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZDP“) ovlivnit základ daně z příjmu tak, že bude ku prospěchu pro podnikatelský subjekt (9, s. 247).

Opravné položky se dělí na

- účetní a
- daňové (10, s. 71).

1.6.1. Účetní opravné položky

Tvorbu účetních opravných položek upraví účetní jednotka vnitropodnikovou směrnicí z časového hlediska, tzn. jaký čas uplynul po lhůtě splatnosti k datu účetní závěrky.

Například:

- 6 měsíců po splatnosti – 50 % hodnoty pohledávky
- 12 měsíců po splatnosti – 100 % hodnoty pohledávky

Účetní opravná položka je účtována na stranu MD na účtu 559 - Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti, na stranu DAL pak účet 391 - Opravná položka k pohledávkám. Účet 391 se používá i v případě daňových opravných položek, proto je třeba vést si analytické členění. Následné zrušení opravné položky se účtuje 391 na MD a 559 na stranu DAL (9, s. 262-263).

1.6.2. Daňové opravné položky

Tvorba daňových opravných položek podléhá zákonu č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů ve znění pozdějších předpisů (dále jen „RezDPřij“).

Daňové opravné položky lze vytvořit k pohledávkám:

- za dlužníkem, který je v insolvenčním řízení,
- k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. 12. 1994
- k drobným pohledávkám (4, s. 229).

Věřitel nesmí tvořit daňové opravné položky, pokud dlužník má vůči němu splatný závazek a není v této situaci proveden vzájemný zápočet pohledávek a závazků. Pokud však dlužník prochází insolvenčí, mohou se daňové položky tvořit i v tomto případě (4, s. 229).

Opravné položky jdou vytvářet pouze tehdy, když bylo o pohledávkách zahájeno rozhodčí řízení, nebo soudní řízení anebo správní řízení, a jehož se poplatník daně z příjmů řádně účastní. Výše tvorby daňových opravných položek u pohledávek splatných do 31. 12. 2013 a současně v hodnotě vyšší než 200 000 Kč ukazuje následující tabulka:

Tabulka č. 1 Opravné položky k pohledávkám do 31. 12. 2013

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4, s. 231)

Doba po splatnosti	Maximální výše opravné položky
12 měsíců	33 % neuhrazené hodnoty pohledávky
18 měsíců	50 % neuhrazené hodnoty pohledávky
24 měsíců	66 % neuhrazené hodnoty pohledávky
30 měsíců	80 % neuhrazené hodnoty pohledávky
36 měsíců	100 % neuhrazené hodnoty pohledávky

Pokud jde o tvorbu daňových položek, které jsou splatné ode dne 1. 1. 2014, tak ty zachycuje tato tabulka:

Tabulka č. 2 Opravné položky k pohledávkám od 1.1. 2014

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: 4, s. 231)

Doba po splatnosti	Maximální výše opravné položky
18 měsíců	50 % neuhrazené hodnoty pohledávky
30 měsíců	100 % neuhrazené hodnoty pohledávky

Daňové opravné položky tykající se „drobných“ pohledávek

Pro tvorbu drobných opravných položek také slouží RezDPřij, konkrétně § 8c, který definuje pro vytvoření takových opravných položek následující podmínky (7, s. 233):

- hodnota pohledávky bez příslušenství je v maximální hodnotě 30 000 Kč
- od konce doby splatnosti uplynulo více než 12 měsíců a
- celková hodnota pohledávek u jednoho dlužníka nepřesáhla částku 30 000 Kč bez příslušenství ve dni, kdy se opravná položka tvořila (7, s. 233).

Tyto opravné položky mohou být tvořeny až do výše 100 %, avšak účetní jednotka musí vést o těchto opravných položkách samostatnou evidenci. Účetní jednotka takto vytvořené položky eviduje na účtech 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti a účtu 391 – Opravná položka k pohledávkám. Je vhodné si ro tyto opravné položky udělat analytickou evidenci (7, s. 233).

1.7. Zákonný odpis pohledávek

Společnost má možnost podle ZDP uplatnit vybrané pohledávky jako výdaj pro dosažení, zajištění a udržení příjmů. Zákonný odpis pohledávek se řídí § 24 odst. 2 písm. y) ZDP. Jako celkový výdaj lze nejvýše uplatnit neuhrazenou část pohledávky nebo cenu pořízené pohledávky nabyté postoupením (9, s. 257).

1.7.1. Jednorázový odpis

Možnost jednorázového odpisu pohledávek do daňově uznatelných nákladů upravuje § 24 odst. 2 písm. y) ZDP. Dle tohoto ustanovení je daňově uznatelným nákladem jmenovitá hodnota pohledávky nebo pořizovací cena pohledávky nabyté postoupením, vkladem a při přeměně společnosti, a to za předpokladu, že o pohledávce při jejím vzniku bylo účtováno ve výnosech a takto vzniklý zdanitelný příjem nebyl od daně osvobozen. Účetní jednotka může jednorázově odepsat pohledávku za dlužníkem (1, s. 99):

- u kterého soud zrušil konkurs proto, že majetek dlužníka je zcel nepostačující, a pohledávka byla poplatníkem přihlášena u insolvenčního soudu a měla být vypořádána z majetkové podstaty
- který je v úpadku nebo u kterého úpadek hrozí
- který zemřel

- který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce a věřitel nebyl s původním dlužníkem spojenou osobou
- na jehož majetek je uplatňována veřejná dražba
- jehož majetek je postižen exekucí (1, s. 99).

1.7.2. Postupný odpis pohledávek

U některých pohledávek, jejichž termín splatnosti byl do konce roku 1994, může účetní jednotka uplatnit jako výdaj stanovené procento dle ZDP z neuhrazené části pohledávky nebo pořizovací ceny u pohledávek nabytých postoupením. Takto odepsaná pohledávky jsou zaúčtovány na MD 546 – Odpis pohledávky a na stranu DAL 311 - Odběratelé. V případě, že dojde k úhradě pohledávky, která již byla plně či částečně odepsána, účtuje se úhrada odepsané části na účet 646 – Výnosy z odepsaných pohledávek (9, s. 258-259).

1.8. Zánik pohledávek

Zánik pohledávek znamená povinnost vyřadit z účetnictví příslušnou pohledávku. Jednotlivé způsoby vyřazení se projevují jinak a mají jiné daňové dopady. Nejčastější formou je splnění peněžní formou. Další způsoby zániku pohledávek však mohou způsobovat určité problémy. V zásadě vznikají tři skupiny případů zániku pohledávek:

1. Novace či narovnání podle § 1901 až § 1902 NOZ. V těchto případech je jedno aktivum či pasivum nahrazeno jiným aktivem či pasivem. Pokud by však při narovnání byla snížena hodnota závazků do té doby vykazovaného v účetnictví, je nutné toto snížení vyúčtovat do výnosů
2. Vzájemné započetí pohledávek (§ 1982 až § 1991 NOZ) a obdobné případy, např. splnutí práva s povinností v jedné osobě v § 1993 NOZ, k čemuž dochází v případě fúzí, vkladů. Tyto případy nemají vliv na výsledek hospodaření
3. Případy ostatní, ve kterých zaniká pohledávka, která nebyla splněna ani započtena. Jedná se např. o prominutí dluhu dle § 1995 NOZ. Tento případ je v případě pohledávky účtován do nákladů, obvykle se jedná o daňově neuznatelný náklad (11, s. 186).

1.9. Řízení pohledávek

Hlavním úkolem každé společnosti by měl být cíl o snižování faktur placených po době splatnosti, ale také snížit počet nedobytných pohledávek. Každá společnost by také měla

dosáhnout takové optimální úrovně úvěrové politiky, při které by dosahovala minimalizaci pozdě platících odběratelů. Řízení pohledávek lze rozdělit do dvou částí:

1. Prevence
2. Vymáhání (12, s. 436)

1.9.1. Preventivní opatření

Každá společnost by měla mít snahu o snížení počtu pozdě hrazených pohledávek. Základní pravidla preventivních opatření jsou:

1. Stanovené limity dodavatelských úvěrů
2. Sjedené platební podmínky
3. Přístup k novým odběratelům
4. Fakturace (12, s. 437-438)

1.9.2. Analýza důvěryhodnosti odběratele

Zde se rozlišují dva případy:

1. jedná se o pravidelného odběratele
2. jedná se o nového odběratele

U pravidelného odběratele je řešení jeho důvěryhodnosti snazší, protože hlavním zdrojem informací je platební morálka, kterou si společnost o něm vede. Proto je podstatné, aby si společnost vedla platební historii o svých odběratelích v informačním systému.

Obtížnější situace nastává u odběratele, se kterým se společnost setkává poprvé. U nového zákazníka nemá společnost žádné záznamy, a proto je potřeba si informace vyhledat z veřejně dostupných zdrojů. (13, s. 111)

Hlavní zdroje informací jsou:

1. finanční výkazy – všechny společnosti mají povinnost zveřejňovat účetní výkazy
2. referenční agentury – za poplatek poskytnou důležité informace o odběrateli
3. údaje o společnosti – jako dobrý zdroj se může použít internet pro další informace.
Například na stránkách www.or.justice.cz je volně dostupný obchodní rejstřík
4. banky a obchodní partneři – banky mohou poskytnout informace o platební morálce klienta (12, s. 442)

Další možností, jak analyzovat nového odběratele se kterým společnost nemá žádnou zkušenost, může být sledováním jejich případných obchodních sporů prostřednictvím těchto portálů:

1. <http://www.info.mfcr.cz/ares/ares.html.cz> - administrativní registr ekonomických subjektů, který je spravován pod Ministerstvem financí ČR. Funguje na stejném principu jako registr dlužníků
2. <http://www.rzp.cz/> - jedná se o živnostenský rejstřík, a další.
3. <http://www.dluznik.cz> - jedná se o centrální registr dlužníků, který dokáže vyhledat nesplacené závazky vyhledávaných společností (8, s. 9).

1.9.3. Zkoumání bonity

Pokud se společnost rozhodne obchodovat se subjekty, které účetní výkazy nezveřejňují a nelze tedy zjistit, jaké je s nimi spojené riziko s poskytováním dodavatelského úvěru, nebo si myslí že společnost nepodává pravdivé informace, může proto vytvořit faktory pro rozhodnutí, zda dodavatelský úvěr poskytnou – 6C dodavatelských úvěrů:

1. Capital – zda má odběratel dostatečný vstupní kapitál
2. Character – zda je ochoten platit včas,
3. Capacity – zda má dostatečné kapacity (lidí a kapitálu) pro podnikání,
4. Conditions – zda je v dobré konkurenční pozici,
5. Coverage – zda je odběratel dostatečně pojištěn,
6. Collateral – zda nabízí osobní jištění (12, s. 441).

1.9.4. Zajištění pohledávek

Pokud se společnost rozhodne dodávat novým, dosud neznámým odběratelům nebo méně spolehlivým, může dodavatel požadovat jištění pohledávky. Prostředků, kterých slouží k zajištění pohledávky existuje celá řada. K nejvíce užívaným patří např:

1. Zástavní právo
2. Ručení
3. Zajišťovací převod práva
4. Smluvní pokuta
5. Úrok z prodlení
6. Pojištění pohledávky

7. Bankovní záruka
8. Směnka
9. Úrok z prodlení
10. Faktoring
11. Forfating
12. Skonto (14)

Zástavní právo

První prostředek k zajištění je zástavní právo, je upraveno v NOZ v § 1309. Pomocí tohoto nástroje jde zajistit pohledávku jak peněžitou, tak i nepeněžitou, a to i včetně příslušenství pohledávky. Pokud není pohledávka včas zaplacená, pak je zástavní věřitel oprávněn domáhat se uspokojení pohledávky z věci, která byla zastavena (15, s. 78) (2).

Zástavní právo plní tyto funkce

1. zajišťovací – vede dlužníka ke splnění povinnosti zaplatit svůj dluh a
2. nahrazovací – pokud dlužník závazek nesplní, dává věřiteli možnost uspokojit pohledávku z předmětu zástavy

Zástavní právo vzniká na základě písemné smlouvy, dědické smlouvy, kterou schválil soud nebo ze zákona (15, s. 71).

Ručení

Ručení na rozdíl od zástavního práva nevzniká mezi věřitelem a dlužníkem, ale mezi věřitelem a třetí osobou, který je v roli ručitele a je odlišný od samotného dlužníka. Ručením se zabezpečuje uspokojení pohledávky věřitele, který v případě nezaplacení dluhu od dlužníka může dosáhnout uspokojení pohledávky z majetku ručitele. Tímto prostředkem lze zajistit i pohledávku, která vznikne v budoucnu. Ručení vzniká na základě písemného prohlášení, ve kterém je jasně uveden věřitel, dlužník, pohledávka a omezení ručení na část pohledávek nebo na určitou dobu. Pokud toto prohlášení chybí, ručí se neomezeně (15, s. 71-72).

Zajišťovací převod práva

Dlužník (odběratel) může pro zajištění svého závazku převést na věřitele své majetkové právo (dle § 2040 NOZ). Lze převést pouze ta práva, jež jsou svou podstatou převoditelné

např. vlastnické právo. Předmětem nemůže být převedení práva třetích osob. V případě, že dlužník nesplní svůj závazek, bude věřitel uspokojen z převedeného práva. Převod těchto práv k zajištění pohledávky lze uskutečnit na základě smlouvy, která musí mít písemnou formu (15, s. 74) (2).

Smluvní pokuta

Právní úprava smluvní pokuty je v NOZ (§ 2048). Jedná se o stanovenou sumu, která vyplývá ze smlouvy, jež je dlužník povinen uhradit v případě nesplnění závazku. Maximální výše pokuty stanovená není, ale soud může neadekvátní smluvní pokutu snížit, když to dlužník navrhne (1, s. 201) (2).

Smluvní pokuta bývá nejčastěji peněžitá částka, avšak se může jednat i o nepeněžitě plnění. Například si strany mohou dohodnout, že na místo zaplacení dlužné částky, dlužník kupujícímu pošle další zboží (1, s. 201).

Úrok z prodlení

Úrok z prodlení lze vymáhat i bez předem smluvených ujednání. Jedná se o finanční sankci za prodlení dlužníka z plnění peněžitého dluhu, nejde tedy o pokutu nebo poplatek, ale o náhradu finančních prostředků, kterými věřitel nemohl v danou chvíli disponovat. Výše úroku je dána nařízením vlády, který odpovídá roční výši repo sazby, stanovené Českou národní bankou navýšené o osm procentních bodů (16).

Pojištění pohledávky

Pohledávku je možné pojistit především, pokud se jedná o pohledávku ze zahraničního styku. Pojištěním plateb se zabývají pojistitelé, kteří disponují obsáhlými databázemi, které jsou schopny posoudit bonitu zákazníka. Výši pojištění pohledávky představují poplatky, které se vypočítávají dle výšky pohledávky a míry rizikovosti jak na straně odběratele, tak i na straně dodavatele (15, s. 70, 78).

Bankovní záruka

Jedná se o nástroj k zajištění pohledávek nebo závazků, který je poskytován komerčními bankami. Pokud pohledávku převzala spolehlivá banka, všeobecně se pokládá, že tento instrument je nejrychlejší a nejspolehlivější. Riziko, že dlužník nezaplatí se přenesse na

banku, která ručí a v případě, že dlužník nedostojí svému závazku, musí sama banka obstarat jeho plnění (8, s. 21).

Směnka

Směnka je převoditelný cenný papír, z něhož plyne dlužnický závazek, který dává dlužníkovi povinnost zaplatit a současně majiteli směnky právo požadovat zaplacení sumy v určitém čase a na určitém místě (17, s. 247).

Směnka je upravena zákonem č. 191/1950 Sb., směnečný a šekový a rozlišuje ji na dva typy:

1. Vlastní směnka – Výstavce směnky dává vystavením směnky písemný slib k úhradě směnečné sumy majiteli směnky
2. Cizí směnka – Výstavce směnky vystavením prikazuje třetí osobě, který je tímto vázán uhradit dlužnou částku věřiteli (17, s. 247).

Faktoring

Faktoring je převzetí a odkup drobných krátkodobých pohledávek specializovanou faktoringovou firmou. Mezi věřitelem (prodávajícím) a faktorem je uzavřena faktoringová smlouva. Jeho cenou je diskont, ale i náklady za obchodní případ a rizikovou prémii, odpovídající důvěryhodnosti příslušného dlužníka (18, s. 81).

Faktoring se dělí do dvou skupin

1. Regresní – jedná se o postoupení pohledávky na dobu určitou. Pokud se nepodaří v této lhůtě pohledávku vymoci, přechází pohledávka zpět na dodavatele, která pokračuje ve vymáhání.
2. Bezregresní – v tomto případě přechází riziko na faktoringovou firmu. Není tady sjednána žádná lhůta a dodavatel tak prodává pohledávku společnosti bez možnosti navrácení (19).

Forfating

Forfating představuje odkup v budoucnu splatných střednědobých nebo dlouhodobých pohledávek forfaitingovou firmou. Většinou se jedná o větší zakázky, a proto se uzavírá každý obchodní případ samostatně. Využívá se především při zahraničním obchodu.

Vzhledem k tomu, že forfaitingová firma přebírá veškerá rizika, požaduje před odkupem pohledávek jejich bankovní zajištění (18, s. 81).

Skonto

Nástrojem, jak motivovat dlužníky k včasnému uhrazení pohledávek je nabídnutí hotovostní slevy (tedy skonta) z hodnoty pohledávek. Zákazníkovi je nabídnuta možnost získání diskontu. Tj. možnost zaplatit částku nižší, než představuje jeho plný dluh pokud zaplatí dříve než na konci svého úvěrového období (5, s. 62).

1.10. Vymáhání pohledávek

Snahou společnosti je přimět své zákazníky, aby zaplatili včas. Pro jednodušší vymáhání pohledávek může i sám dodavatel vytvořit podmínky, aby docházelo k včasným úhradám pohledávek. Jedním z aspektů může být přehledná a srozumitelná faktura, kde budou správné údaje, jelikož forma faktury může být první „výmluvou“, kterou dlužník použije při nedodržení termínu splatnosti (12, s. 454-455).

Postup při vymáhání faktury by měl být předem stanovený, aby nedocházelo ke špatným rozhodnutím. Volba vhodného vymáhání je také důležitá. Při neuměřené volbě vymáhacího prostředku může dodavatel přijít o svého odběratele. Způsoby pro vymáhání mohou být buď mimosoudní, nebo soudní (12, s. 455-456).

1.10.1. Mimosoudní cesta

Telefonický kontakt

Telefonický kontakt je efektivní u společností, které mají velké množství zákazníků s menšími počty pohledávek. Je to nenákladný a rychlý způsob, který dokáže efektivně vyřešit mnoho problémů (12, s. 457).

Osobní kontakt

Osobní kontakt má zpravidla lepší výsledky než telefonický kontakt. Je to však mnohem nákladnější způsob, a proto je jej lepší využívat u společností co mají pohledávky většího objemu (12, s. 458).

Písemné upomínky

Písemná upomínka má dokumentační účel před zahájením soudního vymáhání. Měly by mít vhodnou formu a v textu navrhopvat způsob řešení při neuhrazení. Je také vhodné zde uvést úroky z prodlení. Poslední upomínka před předáním k soudním vymáhání musí mít charakter pokusu o smír a být poslána doporučeně (12, s. 459).

Vymáhací agentury

Volba vymáhací agentury je až poslední volbou při řešení sporu mimosoudně. Její výhodou je, že má velké zkušenosti v oblasti, ale společnost by si nejdříve měla o dané agentuře zjistit dostatečné informace, jelikož zde bývají velké kvalitativní rozdíly. Odměna agentur se skládá z fixního poplatku a provize z pohledávky (12, s. 459).

1.10.2. Soudní vymáhání

Když už společnosti nezbude žádná možnost, musí se rozhodnout pro vymáhání pohledávky soudní cestou. V případě zvolení této cesty by se měli zohlednit výdaje na soudní výlohy. Patří k nim soudní poplatek, poplatkem za výkon rozhodnutí a náklady spojené s právním zastoupením (12, s. 460).

Exekuce

Získání platebního rozkazu jako rozhodnutí soudu ve věci neuhrazené pohledávky obvykle není složité. Problematictější bývá samotná vykonatelnost takového rozhodnutí. Exekutoři na základě exekučního titulu za pevně stanovenou sumu zpeněžují majetek dlužníka. Ze získaných prostředků se pak uspokojuje věřitelova pohledávka (12, s. 460).

Konkurz

Jedná se o obecný způsob řešení úpadku dlužníka. Toto řízení je upraveno zákonem č. 182/2006 Sb., insolvenčním zákonem. Konkurz je zahájen rozhodnutím o prohlášení konkurzu, který se zveřejňuje v insolvenčním rejstříku. Jeho cílem je uspokojit nároky věřitelů zpeněžením majetku dlužníka.

Výnos z majetku se poměrně rozdělí mezi věřitele. Konkurz vyhláší insolvenční soud, který také přidělí insolvenčního správce, který má oprávnění nakládat s majetkovou podstatou dlužníka. Majetek lze zpeněžit:

- veřejnou dražbou,
- prodejem mimo veřejnou dražbu a
- prodejem movitých a nemovitých věcí (20).

1.11. Finanční analýza

Finanční analýza slouží ke komplexnímu zhodnocení finančního stavu dané analyzované společnosti. S její pomocí lze zjistit, zda li je společnost zisková, či ztrátová, má dobrou kapitálovou strukturu a efektivně využívá své prostředky, je schopná dostát svých závazků nebo efektivně vymáhá své pohledávky. Finanční analýza je součástí finančního řízení a poskytuje informace o jednotlivých oblastech obchodní společnosti. Výsledky finanční analýzy slouží nejen pro potřeby společnosti, ale také pro ty, kteří nejsou její součástí. Může se jednat o obchodní partnery, investory, státní instituce, auditory, konkurenty i odbornou veřejnost. Uvnitř podniku je využívána manažery, kteří se starají o krátkodobé i dlouhodobé finanční řízení podniku. Jedná se zejména o zdroj informací při tvoření investičního plánu, financování dlouhodobého majetku nebo sestavování finančního plánu (21, s. 17).

Pro provedení finanční analýzy je potřeba disponovat kvalitními a zároveň komplexními vstupními informacemi (22, s. 21).

Tyto informace jsou čerpány zejména z účetních výkazů. Pro srovnání společnosti s odvětvím, ve kterém firma podniká je možné využít výsledky finanční analýzy, které vydává ministerstvo průmyslu a obchodu ČR vyhodnocené dle klasifikace ekonomických činností (21, s. 18-19).

Pro zpracování finanční analýzy je zapotřebí disponovat těmito účetními výkazy (21, s. 21):

Rozvaha

Rozvahou se rozumí účetní výkaz, který zachycuje bilanční formou stav hmotného a nehmotného majetku (aktiva) a zdrojů jejich financování (pasiva) vždy k určitému datu. Rozvaha se zpravidla sestavuje k poslednímu dni každého roku. Představuje základní přehled o majetku podniku ve statistické podobě. Jde nám hlavně získání věrného obrazu

ve třech základních oblastech – majetkové situaci, zdrojích financování a finanční situaci podniku (22, s. 23).

Tabulka č. 3 Struktura rozvahy

(Zdroj: Vlastní zpracování dle: (21, s. 24)

ROZVAHA			
AKTIVA		PASIVA	
A.	Pohledávky za upsaný ZK	A.	Vlastní kapitál
B.	Stálá aktiva	A.I.	Základní kapitál
B.I.	DNM	A.II.	Ážio a kapitálové fondy
B.II.	DHM	A.III.	Fondy ze zisku
B.III.	DFM	A.IV.	VH minulých let
C.	Oběžná aktiva	A.V.	VH běžného účetního období
C.I	Zásoby	A.VI.	Rozhodnuto o zálohách na výplatě podílu na zisku
C.II.	Pohledávky	B. + C.	Cizí zdroje
C.II.1	Dlouhodobé pohledávky	B.	Rezervy
C.II.2	Krátkodobé pohledávky	C.	Závazky
C.III.	Krátkodobý finanční majetek	C.I.	Dlouhodobé závazky
C.IV.	Peněžní prostředky	C.II.	Krátkodobé závazky
D.	Časové rozlišení aktiv	D.	Časové rozlišení pasiv

Výkaz zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty je písemný přehled o výnosech, nákladech a výsledku hospodaření za určité období. Zachycuje tedy pohyb výnosů a nákladů, nikoliv však pohyb příjmů a výdajů. Při finanční analýze podniku se sleduje struktura výkazu, jeho dynamika, respektive jeho jednotlivých položek. Tento výkaz se rovněž sestavuje pravidelně v ročních či kratších intervalech (22, s. 32).

1.11.1. Popis vybraných finančních ukazatelů

Vertikální analýza

Jedná se o ukazatel absolutní a používá se zejména k analýze vývojových trendů. Je to výchozí bod rozboru účetních výkazů a měl by pomoci snadněji nahlédnout do výkazů, o nichž by osoba, která firmu posuzuje měla mít již celkem dobrou představu. Slouží k prvotní orientaci v hospodaření podniku a upozorní na problémové oblasti, které jsou třeba podrobit podrobnějšímu zkoumání. Vertikální analýza spočívá v tom, že se na

jednotlivé položky účetních výkazů pohlíží v relaci k nějaké veličině, zjišťuje procentní podíl jednotlivých položek výkazů na zvoleném základu. Při analýze rozvahy bývají položky výkazu vyjádřeny jako procento z celkových aktiv, resp. z celkových pasiv. (23, s. 42-43)

Ukazatelé likvidity

Likviditou se rozumí, jak je podnik schopen splácet své závazky. K tomuto účelu musí mít pohotovou zásobu prostředků ke krytí těchto dluhů. Pokud se podnik nechce dostat do platebních potíží, měl by dodržovat stálou výši pohotových finančních prostředků ke krytí svých dluhů. Pro vyčíslení likvidity se používají tři základní typy ukazatelů (24, s. 19).

1. Okamžitá likvidita

Tento ukazatel určuje nejvyšší uvažovanou likviditu. Standartní hodnota vychází z racionálního chápání splatnosti celkových krátkodobých aktiv (25, s. 60).

Bartoš vzorec

$$1. \text{ Okamžitá likvidita} = \frac{\text{Krátkodobý finanční majetek}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

Pod krátkodobý finanční majetek spadají:

1. Krátkodobý finanční majetek
2. Peněžní prostředky

2. Pohotová likvidita

Tato likvidita je označována jako likvidita 2. stupně. Pro ni platí, že čítec by měl být stejný jako jmenovatel. Z doporučených hodnot je patrné, že pokud by byl poměr 1:1, podnik by byl schopen se vyrovnat se svými závazky, aniž by musel prodat své zásoby. Vyšší hodnota ukazatele bude příznivější pro věřitele. Nadměrná výše oběžných aktiv vede k neproduktivnímu využívání do podniku vložených prostředků a nepříznivě tak ovlivňuje celkovou výnosnost vložených prostředků (22, s. 59).

$$2. \text{ Pohotová likvidita} = \frac{\text{Oběžná aktiva} - \text{Zásoby}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

3. Běžná likvidita

Tento poměr je nejobvyklejší, a přitom má nejmenší vypovídající schopnost. Vyjadřuje, kolikrát je podnik schopen uhradit krátkodobé závazky ze svých krátkodobých aktiv. Poměr menší než 1,0 vypovídá o tom, že je podnik zcela nelikvidní. Na druhé straně příliš vysoká hodnota ukazuje na podnik, který není schopen efektivně využívat své prostředky, což snižuje rentabilitu podnikání (24, s. 19).

$$3. \text{ Běžná likvidita} = \frac{\text{Oběžná aktiva}}{\text{Krátkodobé závazky}}$$

Ukazatelé aktivity

Tyto ukazatelé jsou využívány hlavně pro řízení aktiv. Umožňují vyjádřit, jak podnik využívá svůj majetek. Informují, jak podnik využívá jednotlivé majetkové části, zda disponuje nějakými kapacitami, které zatím nejsou podnikem příliš využívány, nebo naopak příliš vysoká rychlost obratu může být signálem, že podnik nemá dostatek produktivních aktiv a v budoucnu nebude mít možnost realizovat některé projekty.

Aktivita je charakterizována dvěma typy ukazatelů a to:

- rychlostí obratu – určuje kolikrát se položka „obráť“ do jiné položky za určité období a
- doba obratu – vyjadřuje délku časového období, které je nutné k uskutečnění jednoho obratu (obvykle ve dnech) (23, s. 81).

1. Obratovost pohledávek

Vyjadřuje poměr tržeb k pohledávkám. Tento ukazatel vypovídá o tom, jak dlouho je majetek podniku vázán ve formě pohledávek. Doporučená hodnota samozřejmě činí běžná doba splatnosti faktur. Pokud je tato doba delší, indikuje to, že obchodní partneři nedodržují termíny obchodních úvěrů ze strany firmy (22, s. 70).

$$\text{Doba obratu pohledávek} = \frac{\text{Obchodní pohledávky} \times 360}{\text{Tržby}}$$

2. Obratovost závazků

Tento ukazatel vypovídá o tom, jak rychle jsou spláceny závazky firmy. Obecně je potřeba říct, že by tato doba měla být delší než obratovost pohledávek, aby nebyla narušena finanční rovnováha ve firmě. Každopádně tento ukazatel může být velmi užitečný pro věřitele kteří z něj mohou vyčíst, jak společnost dodržuje úvěrovou politiku svých obchodních partnerů (22, s. 70-71).

$$\text{Doba obratu závazků} = \frac{\text{Závazky vůči dodavatelům} \times 360}{\text{Tržby}}$$

2 ANALÝZA SOUŠNASNÉHO STAVU

Tato část práce se bude zabývat dvěma tématy. Tím prvním bude popis společnosti. Obecné informace o společnosti Chocotherapia s. r. o., informace o právní formě a společnících, kategorizaci z pohledu ZOÚ a jakým způsobem vede účetnictví. Druhým hlavním tématem bude podrobná finanční analýza společnosti a analýza pohledávek. Autor zanalyzuje problém jaký se u společnosti nachází. Ten bude doložen různými ukazateli finanční analýzy, které se převážně vážou k pohledávkám ve společnosti.

2.1. Popis vybrané společnosti

Společnost Chocotherapia s. r. o. funguje v České republice od 12. září 2007, kdy byla zapsána do Obchodního rejstříku. Od roku 2015 má sídlo na ulici Loosova 262/1 v Brně, kde má pronajatý sklad, odkud posílá veškeré zboží odběratelům. Dále má pronajatou provozovnu v Praze, kde si může koncový zákazník zakoupit veškeré druhy zboží, co společnost nabízí.

Jedná se o společnost zabývající se redistribucí čokolád a čokoládových výrobků převážně ze zahraničí na tuzemský trh. Ve své nabídce má však i české výrobce, ale ty tvoří pouze minoritní část kompletní nabídky. Výhodou je, že nakupuje přímo od výrobce, takže zbytečně za výrobky neplatí provize navíc. Společnost cílí převážně na maloobchody. Zboží dodává jak do velkých řetězců, jako jsou Albert, Globus, či Makro tak i do menších prodejen v celé České republice, které převážně vlastní živnostníci.

Právní forma je společnost s ručním omezením. Podle obchodního rejstříku má společnost jediného společníka. Tím je od roku 2015 Andrea Budínovou, která splatila vklad 200 000 Kč. S tím jde ruku v ruce i 100% obchodní podíl. Funkci statutárního orgánu vykonává Magdalena Budínová, která je jednatelkou společnosti.

2.2. Kategorie

Co se týče kategorizace účetní jednotky jedná se dle ZOÚ o mikro účetní jednotku. Podmínky, které stanovují toto zařazení jsou: hodnota aktiv nepřekračuje 9 000 tis. Kč, čistý obrat nepřekračuje 18 000 tis. Kč. a průměrný počet zaměstnanců během účetního období nepřekračuje deset. Stav k roku 2018 je takový, že společnost má souhrn aktiv 8633 tis. Kč, její obrat činí 23 036 tis. Kč a přepočtený počet zaměstnanců jsou čtyři. Naplňuje tak pouze jednu ze tří podmínek. I přes to že se jedná o mikro účetní jednotku,

která může zveřejňovat účetní výstupy ve zkráceném rozsahu, zveřejňuje je v rozsahu plném. Své dokumenty (rozvahu, výkaz zisků a ztrát a přílohu) pravidelně vystavuje ve veřejné sbírce listin.

2.3. Účetnictví

Účetní jednotka účtuje a postupuje podle ZOÚ, podle Českých účetních standardů pro podnikatele, a podle Vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů. Použité účetní metody jsou v souladu s ustanoveními ZOÚ i s Českými účetními standardy.

Účtování zásob

O zásobách se účtuje způsobem B.

Způsoby oceňování

Účetní jednotka oceňuje majetek a závazky dle ustanovení § 24 až § 27 ZOÚ. Způsob ocenění zásob nakupovaných a vytvořených vlastní činností je pořizovací cenou a vlastními náklady. Do vedlejších pořizovacích nákladů spadá doprava, clo a náklady na etikety, na které se tisknou české překlady složení čokolád.

Kurz

V průběhu celého účetního období používá denní kurz ČNB.

2.4. Finanční analýza

V této části práce se autor zabýval podrobnou finanční analýzou firmy, aby tak mohl vyvodit případné problémy kterými společnost trpí. Pro změření aktuálního vývoj podniku se v první části zaměřil na rozvahu společnosti, poté používal ukazatele likvidity, a dále pak ukazatele v oblasti závazků a pohledávek. Pro výpočet následujících ukazatelů budou použity účetní závěrky společnosti Chocotherapia, s. r. o. z let 2016 až 2018. Pro celkové porovnání finanční analýzy se budou jako oborové průměry používat hodnoty dle CZ-NACE 46, tedy velkoobchod, kromě motorových vozidel.

2.4.1. Rozvaha společnosti

V níže uvedené tabulce je vývoj aktiv společnosti mezi roky 2016 až 2018. Nulové položky nejsou uvedeny.

Tabulka č. 4 Aktiva společnosti ve sledovaných obdobích
(Zdroj: Vlastní zpracování dle rozvahy společnosti)

Položky v tis. Kč	2016	2017	2018
Aktiva celkem	6327	6750	8633
Stálá aktiva	475	1171	732
Dlouhodobý hmotný majetek	475	1171	732
Oběžná aktiva	5826	5553	7875
Zásoby	2539	3642	3590
Pohledávky	2802	3345	3277
Dlouhodobé	107	107	107
Krátkodobé	2695	3238	3170
Peněžní prostředky	485	-1434	1008
Časové rozlišení aktiv	26	26	26

Z výše uvedené tabulky aktiv je viditelné, že se jedná o společnost lehce kapitálovou, neboť oběžná aktiva tvoří 92 % celkových aktiv společnosti.

Jak lze v tabulce vidět, tak položka, která v aktivech společnosti převažuje jsou zásoby a krátkodobé pohledávky. Zásoby v roce 2016 tvořili 40,13 % majetku, v roce 2017 53,40 % a v roce 2018 45,59 %. Zásoby jsou evidovány způsobem B a jsou tedy účtovány přímo do spotřeby. Jde vidět, že poměr zásob na stálých aktivech se tolik nemění. Je to způsobeno tím, že objem objednávek, která společnost obdrží a počet velkých zákazníků zůstává stejný.

Další položkou, která tvoří výraznou část aktiv jsou krátkodobé pohledávky. V roce 2016 byl poměr krátkodobých pohledávek na celkových aktivech 42,60 %, v roce 2017 47,97 % a v roce 2018 36,72 %. Zde lze vidět, že absolutní hodnota pohledávek zůstává ve všech třech sledovaných obdobích stejná, konkrétně ve výši, která se pohybuje kolem tří milionů Kč. V roce 2017 je minusová položka v peněžních prostředcích. Tato minusová položka je způsobena kontokorentním úvěrem, který byl poskytnut bankovní institucí koncem účtovacího období.

Do dlouhodobého majetku společnosti spadají převážně automobily, vzhledem k tomu, že žádný další větší majetek společnost nevlastní. Skladové prostory si pronajímá a

k fungování nepotřebuje žádný další dlouhodobý majetek. V roce 2017 je možný sledovat značný nárůst oproti předchozímu roku. Je to způsobeno právě tím, že společnost pořídila dvě vozidla.

V níže uvedené tabulce je vývoj pasiv společnosti mezi roky 2016 až 2018. Nulové položky nejsou uvedeny.

Tabulka č. 5 Pasiva společnosti ve sledovaných obdobích
(Zdroj: Vlastní zpracování dle rozvahy společnosti)

Položky v tis. Kč	2016	2017	2018
Pasiva celkem	6327	6750	8633
Vlastní kapitál	3261	2222	3328
Základní kapitál	200	200	200
Rezervní fondy	20	20	20
Výsledek hospodaření minulých let	2067	1041	2006
Výsledek hospodaření běžného účetního období	974	961	1102
Cizí zdroje	2958	4424	5242
Závazky	2958	4424	5242
Dlouhodobé	1140	612	512
Krátkodobé	1818	3812	4727
Časové rozlišení	108	104	63

V případě pasiv je vidět, že v roce 2016 se poměr vlastních a cizích zdrojů byl zhruba podobný, v dalších letech se tento poměr však začal navyšovat ve prospěch cizích zdrojů. Tento zlom je zdůvodněn značným navýšením krátkodobých závazků, který z roku 2016 na rok 2017 stoupl o 67,71 %.

U vlastního kapitálu lze pozorovat, že jak základní kapitál, tak rezervní fondy zůstávají ve všech třech letech stejné. Výsledek hospodaření běžného účetního období v roce 2016 a 2017 byl velmi podobný. V roce 2018 se vývoj zlepšil v prospěch společnosti a tento výsledek se navýšil.

Jedinou částí tvořící cizí zdroje jsou závazky, převážně se jedná o krátkodobé. Hlavní složkou těchto závazků jsou závazky vůči dodavatelům.

2.4.2. Ukazatelé likvidity

Tyto ukazatele představují, jak dobře dokáže firma pracovat se svými prostředky, na základě toho, jak se odchylují od oborového průměru.

V případě okamžité likvidity lze pozorovat, že výsledná hodnota výrazně přesahuje oborový průměr. Vypočtená hodnota ukazuje, že se společnosti nedaří efektivně využívat prostředky, které jsou zbytečně vázané na účtech. Z krátkodobého hlediska to nemusí být velký problém. Může indikovat to, že se akorát společnost bojí volných prostředků zbavit v případě výpadku plateb od odběratelů, tím pádem nebude mít problém, který souvisí s druhotnou platební neschopností a bude tak moci zaplatit své závazky. Z dlouhodobého hlediska jde však o neefektivní vázání volných prostředků, které by mohli být využity efektivněji.

Tabulka č. 6 Okamžitá likvidita společnosti ve sledovaných obdobích

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

Okamžitá likvidita			
Rok	2016	2017	2018
Výsledná hodnota	1,48	0,85	0,67
Oborový průměr	0,14	0,21	0,26

Co se týče pohotové likvidity, zde si všimnout, že až na rok 2016 byly hodnoty nižší než uvedené oborové průměry. Vyšší hodnota v roce 2016 může být příznivá z hlediska věřitelů, ale pro podnik to může být signál nižší výnosnosti. Naopak nižší hodnoty v letech 2017 a 2018 můžou upozorňovat na malou schopnost hrazení závazků.

Tabulka č. 7 Pohotová likvidita společnosti ve sledovaných obdobích

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

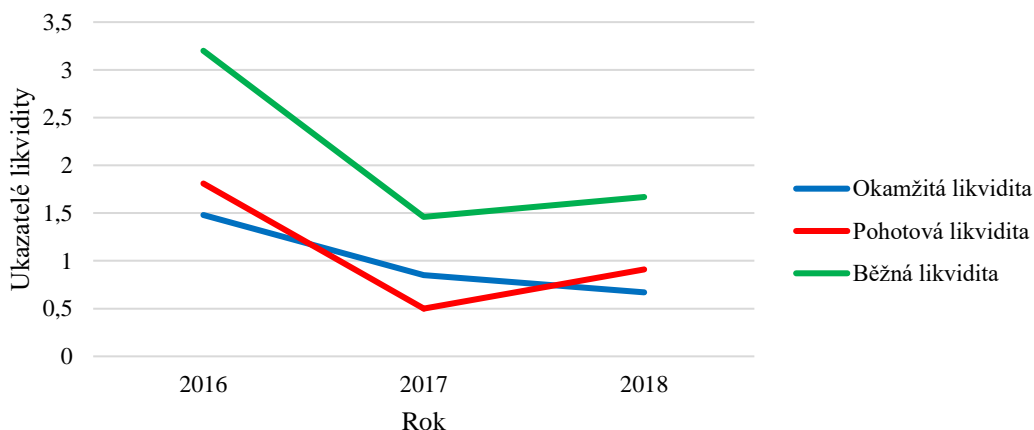
Pohotová likvidita			
Rok	2016	2017	2018
Výsledná hodnota	1,81	0,5	0,91
Oborový průměr	1,19	1,2	1,23

U běžné likvidity vidíme že kromě roku 2016 jsou hodnoty v roce 2017 téměř shodné a v roce 2018 dokonce identické. Hodnota v roce 2016 výrazně převyšovala oborový průměr. Znamená to, že v tomto roce měla společnost uložena velké množství finančních prostředků v obežných aktivech. Pro věřitele to znamená, že společnost je chráněna hodnotou majetku. Musí se však přihlížet na to, co konkrétně má společnost v majetku uložena.

Tabulka č. 8 Okamžitá likvidita společnosti ve sledovaných obdobích
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

Běžná likvidita			
Rok	2016	2017	2018
Výsledná hodnota	3,2	1,46	1,67
Oborový průměr	1,69	1,67	1,67

Z uvedeného grafu je dobře čitelné, že ukazatele za poslední tři roky mění a jsou velmi nestálé. Avšak v roce 2018 se hodnoty začali postupně přibližovat uvedeným doporučeným hodnotám, což je dobrá zpráva pro společnost a její věřitele, protože svému okolí ukazuje, že se dá na ni spolehnout v případě finančních výpadků.



Graf č. 1 Vývoj ukazatelů likvidity ve sledovaných obdobích
(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

2.4.3. Analýza aktivity

V níže uvedených tabulkách jsou uvedeny hodnoty, jak dlouho trvá mezi přijetím závazku, nebo pohledávky a jeho následnou platbou. Naneštěstí pro společnost vidíme, že tendence, v případě pohledávek, je rostoucí. U závazků naopak vidíme, že se společnosti velmi daří včas platit své závazky a je velmi věrohodným partnerem.

U pohledávek je ve firmě splatnost standartně dána na 14 dnů od vystavení faktury. Velké řetězce, kterými jsou Globus, Albert, Makro a TravelFree mají splatnost dní třicet. U těchto subjektů v historii firmy nikdy nedocházelo k opoždění platby. Hlavními subjekty, které včas nehradí své účty jsou tedy malé obchody, kam čokoládu dodává. Za tento problém si firma může sama, protože její opatření pro výběr pohledávek po splatnosti jsou velmi slabé, a proto se společnosti nedaří vyvíjet dostatečný tlak na to, aby odběratelé zaplatili své pohledávky včas.

V případě závazků je tendence klesající. Společnosti se daří včas uspokojovat závazky partnerům a na venek působí velice stabilně. Jde to ruku v ruce s tím, co vyšlo v ukazatelích likvidity. Již tam bylo zřetelné, že společnost má peníze, které nemá nikde vázané.

Tabulka č. 9 Obrat pohledávek společnosti ve sledovaných obdobích

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

Obrat pohledávek			
Rok	2018	2017	2016
Výsledná hodnota (dny)	46	47	39

Tabulka č. 10 Pohotovostní likvidita společnosti ve sledovaných obdobích

(Zdroj: Vlastní zpracování dle účetních výkazů společnosti)

Obrat závazků			
Rok	2018	2017	2016
Výsledná hodnota (dny)	11	19	20

2.4.4. Pohledávky v rozvaze

Z tabulky je patrné, že od roku 2016 pohledávky skokově narostly. Souvisí to s tím, že společnosti se podařilo uzavřít smlouvu, pomocí které se jí podařilo nabídnout na trh větší množství Vánočního zboží než v roce 2016.

Nejvíce prostředků má společnost v pohledávkách krátkodobých, tedy v těch, které jsou splatné do jednoho roku. Převážnou část těchto pohledávek tvoří ty z obchodních vztahů, které vznikají prodejem zboží na fakturu. Zbytek tvoří dlouhodobé a krátkodobé poskytnuté zálohy, ale ty tvoří pouze velmi malou část z celkového součtu položek.

Tabulka č. 11 Pohledávky ve společnosti ve sledovaných obdobích
(Zdroj: Vlastní zpracování dle rozvahy společnosti)

Pohledávky ve společnosti			
Rok	2016	2017	2018
Celkem	2802	3345	3277
Dlouhodobé pohledávky	107	107	107
Dlouhodobé poskytnuté zálohy	107	107	107
Krátkodobé pohledávky	2695	3238	3170
Pohledávky z obchodních vztahů	2653	3161	2945
Krátkodobé poskytnuté zálohy	42	77	225

2.4.5. Vývoj pohledávek v průběhu roku 2018

Z následující tabulky lze vyčíst počet jednotlivých pohledávek ve čtyřech kvartálech za rok 2018. Autor si tento rok vybral z toho důvodu, že co do počtu pohledávek ve třech sledovaných letech, byl rok 2018 ten nejobsáhlejší. Z této tabulky je patrné, že nejvyšší počet neuhrazených faktur vznikl po Vánoční sezóně, tedy v prvním kvartálu, kdy má firma nejvyšší počet objednávek. Rovněž si lze všimnout, že ve srovnání s druhým kvartálem je zcela jiný poměr faktur po splatnosti. To může být pro firmu problém.

I přes to že na trhu nastává po Vánoční sezóně drobné ochlazení, společnost již musí myslet na Velikonoční sezónu a nakoupit zásoby v prvním kvartálu, tak aby byla připravena koncem března a začátkem dubna schopna zasílat zboží zákazníkům. V případě, že by společnosti chyběli prostředky, může být tato druhotná platební neschopnost nepříjemným problémem pro udržení konkurenceschopnosti na již tak přeplněném trhu.

V případě Vánoční sezóny, která nastává ve čtvrtém kvartálu, je společnost dobře připravena. Vzhledem k tomu, že v letních měsících není pro čokoládu úplně vhodná doba, nemá společnost tolik neuhrazených faktur a daří se jí pohledávky včas obdržet.

Tabulka č. 12 Pohledávky ve společnosti ve sledovaných obdobích
(Zdroj: Vlastní zpracování)

1. 1. 2018 - 31.3. 2018			1. 4. 2018 - 30.6. 2018		
Splatnost	Počet pohledávek	Procentuální podíl	Splatnost	Počet pohledávek	Procentuální podíl
Ve splatnosti	172	54%	Ve splatnosti	197	61%
Po 30 dnech splatnosti	119	38%	Po 30 dnech splatnosti	77	24%
Po 90 dnech splatnosti	26	8%	Po 90 dnech splatnosti	51	16%
1. 7. 2018 - 30.9. 2018			1.10.2018 - 31.12.2018		
Splatnost	Počet dnů	Procentuální podíl	Splatnost	Počet pohledávek	Procentuální podíl
Ve splatnosti	169	76%	Ve splatnosti	127	63%
Po 30 dnech splatnosti	41	19%	Po 30 dnech splatnosti	55	27%
Po 90 dnech splatnosti	11	5%	Po 90 dnech splatnosti	19	9%

2.4.6. Opravné položky

Společnost nemá ucelený systém, kterým se řídí opravné položky. Důvodem je to, že tento nástroj využívá pouze jako krajní řešení, i přes to že by mohla využít účetní opravné položky. Hlavním důvodem je to, že odběratelé jsou převážně fyzické osoby, které ručí celým svým majetkem. Proto je společnost přesvědčena, že tyto fyzické osoby vždy své závazky zaplatí, i kdyby měl odběratel výrazně překročit dobu splatnosti. Ve sledovaných letech 2016 až 2018 společnost účtovala opravnou položku pouze v roce 2016 a to ve výši 38 000 Kč.

2.5. Aktuální stav řešení pohledávek

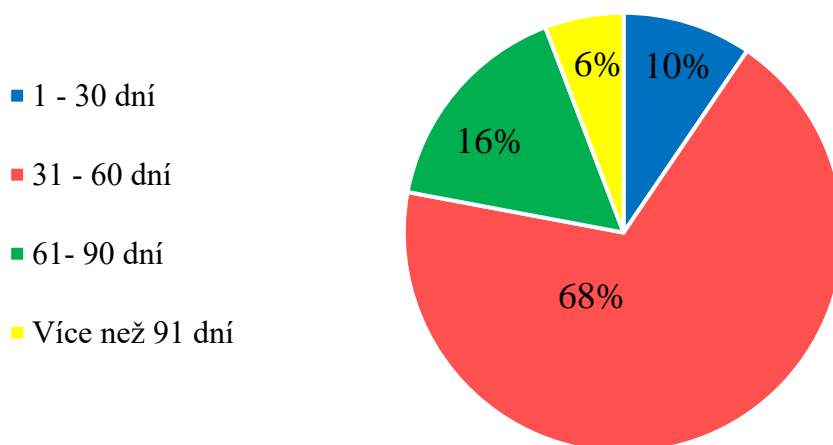
Z uvedeného grafu je pozorovatelné, že největším problémem firmy jsou pohledávky v intervalu od 60 do 90 dnů po splatnosti. Z celého objemu pohledávek to činí více než 68 %.

Zásadní problémem je, že u vymáhání pohledávek společnost spoléhá na aktivitu odběratele a nechává mu prostor pro platbu i měsíc po splatnosti, i přes to, že odběratel objednává více a více zboží. Důvodem je, že ve společnosti nemají nastavené žádné mechanismy pro vymáhání dluhů a v těchto případech nechce společnost vyvolávat zbytečné potíže, aby si neznepřátelila klienty, protože trh s čokoládou je velmi široký a nachází se na něm široká konkurence. Proto společnost nechce, aby se odběratel mohl začít dívat po jiných potencionálních dodavatelích.

Společnost zpravidla vše začíná řešit po 2 měsících po nezaplacení faktur. V první fázi dlužníkovi volá, nebo píše email. Řeší vše v přátelské rovině domluvou, nechce zbytečně vyvolávat nepokoje. Pokud odběratel platbu nepošle ani po upozornění, musí se firma uchýlit k upomínkám. Nezavádí však žádné sankce, jen chce vyvinout vyšší tlak na dlužníka. Pokud se ani po 2 upomínkách nic neděje, má pro tento případ společnost podepsanou plnou moc s právníkem, který zasílá předžalobní upomínku.

Po této varovné písemnosti odběratel zpravidla zaplatí a nemusí se dále nic řešit, ale peníze, co společnosti stojí v pohledávkách by samozřejmě mohla využít lépe, stačilo by, kdyby měla efektivnější metody pro jejich výběr.

Počet dnů po splatnosti k 31. 12. 2018



Graf č. 2 Počet dnů po splatnosti
(Vlastní zpracování)

3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Následující kapitola bakalářské práce se bude zabývat návrhy řešení problémů, které byly zjištěny v předchozí části práce. Analýza současného stavu ukázala, že splatnost pohledávek se každým rokem zvyšuje. Za poslední rok se doba obratu pohledávek pohybovala kolem 46 dnů. Vzhledem k tomu, že převážná většina pohledávek má splatnost 14 dní, musí se zavést taková opatření, která by tento časový úsek zredukovala a co nejvíce se splatnost přiblížila požadovanému času.

Příčinou tohoto stavu je to, že společnost nemá nastavené optimální nástroje, které by tuto skutečnost řešili. Tato část bakalářské práce tedy obsahuje návrhy, které by měli vést k eliminaci, popřípadě alespoň ke snížení počtu neuhrazených pohledávek po splatnosti na celkové hodnotě pohledávek.

Vzhledem k tomu, že se jedná o malou společnost s nízkým počtem zaměstnanců, a tedy s malou organizační strukturou, budou zefektivňující způsoby vybírány s ohledem na to, aby byly ve společnosti realizovatelnými. Nástroje budou řešit, jak naložit s pohledávkou ještě před tím, než vznikne, tedy preventivní opatření, a následné řízení pohledávek po jejím vzniku.

3.1. Návrhy preventivních opatření před vznikem pohledávky

Před tím, než společnost uzavře se svými obchodními partnery obchodní styk, by si je měla prověřit na základě veřejně dostupných informací. Tím si ověří důvěryhodnost potenciálního dodavatele, popřípadě jestli u něj nehrozí budoucí finanční úpadek, a tedy následné předčasné ukončení spolupráce, která by mohla vést až k nevymahatelným pohledávkám.

Společnost nejprve zkontroluje obchodní rejstřík a zjistí, jestli je tam odběratel zapsán. Pokud ano, prověří, zda není obchodní partner v konkurzu. Tyto informace získá z Administrativního registru ekonomických subjektů Ministerstva financí (ARES). Dále může pro finanční analýzu použít databázi dlužníků nebo zveřejněné účetní výkazy. Díky této analýze může velice snadno, rychle a efektivně zjistit finanční situaci obchodního partnera. Avšak pokud obchodní partner v rejstříku zapsán není, tak jsou možnosti dosti omezené. Tyto informace by se daly zajistit i jinak. Například může kontaktovat klienty

subjektu a zeptat se na zkušenosti s daným partnerem jich, tedy pokud budou ochotni informace poskytnout.

Další způsob, jak předejít neplacením faktur, je posouzení odběratele na základě dat, která má společnost již k dispozici. K monitorování pohledávek použije ekonomický software, pomocí kterého zkontroluje, jak se odběratelům v minulosti dařilo dodržovat termíny při placení pohledávek. Na základě těchto historických zkušeností může k těmto odběratelům přistupovat individuálně, čemuž napomůže jejich rozdělení do pěti bonitních skupin.

3.2. Rozdělení odběratelů do bonitních skupin

Společnost momentálně rozlišuje své odběratele do dvou skupin. První z nich jsou velkoobchody: Albert, Globus, Makro a TravelFree, druhou část tvoří zbytek. Toto rozdělení je bohužel málo podrobné, protože ve druhé části jsou právě ti odběratelé, kterých se týká majoritní část faktur po splatnosti. Společnost by mohla své odběratele segmentovat podrobněji na základě plnění či neplnění podmínek a různým skupinám poskytovat výhody či nevýhody. Rozdělení by vypadalo následovně:

1. Pravidelní odběratele s vyšším odběrem zboží
2. Pravidelní odběratelé s nižším odběrem zboží
3. Noví odběratelé
4. Neplatící odběratelé
5. Velkoobchody

1. Pravidelní odběratelé s vyšším odběrem zboží

Do této skupiny by spadali zákazníci, kteří od společnosti odebírali zboží v hodnotě vyšší než 250 000 Kč za rok. Protože takových partnerů společnost moc nemá, bylo by příhodné v jejich případě uzavřít rámcovou smlouvu, ze které by plynuly výhody, ale i nevýhody. Vzhledem k tomu, že odebírají pravidelně a ve velkém množství, měli by nárok na delší dobu splatnosti, která by byla navýšena na třicet dní. Také by pro tyto zákazníky platily nadstandartní výhody, které by souvisely se včasným placením pohledávek. Jednou z těchto výhod by bylo skonto na hodnotu objednávky, ale také předčasné objednávky sezonního sortimentu, který společnost nabízí. Vzhledem k jeho omezenosti by to byla určitě vítaná výhoda.

K negativním podmínkám by se v tomto případě muselo přistupovat velice opatrně. Vzhledem k tomu, že tato kategorie odběratelů tvoří významné výnosy společnosti, mohlo by se nevyplatit, kdyby tyto záporné instrumenty byly nastavené moc přísně.

2. Pravidelní odběratelé s nižším odběrem

V této skupině by figurovali odběratelé, kteří odebírají zboží v hodnotě nižší, než je 250 000 Kč za rok. Tito zbývající odběratelé co do počtu tvoří převážnou část zákazníků. I přes to, že neodebírají tak často a v takové výši jako obchodní partneři v první skupině, nemělo by se k nim přistupovat méně obezřetněji.

Pro tyto odběratele by platila standartní čtrnáctidenní splatnost, ale z jejího plnění by i pro ně plynuly výhody. Instrumentem by byla individuální akční cena na zboží, které si sami vyberou. Vzhledem k širokému výběru produktů, které má společnost v nabídce, by si mohli zákazníci sami vybrat, na jaký výrobek, případně na jakou značku zboží by se individuální sleva vztahovala. Tento instrument se nastaví tak, aby byl pro společnost stále výhodný. I pro tyto odběratele by se nastavily negativní nástroje, aby měli motivaci platit včas své závazky.

3. Noví odběratelé

Do této kategorie by spadaly dvě skupiny:

1. Koncoví zákazníci
2. Zákazníci, které chtějí navázat nový obchodní vztah

Pro koncové zákazníky by se nic nezměnilo. Společnost má internetové stránky, kde si zákazník může koupit produkt, osobně ho vyzvednout v Brně v centrálním skladu a zaplatit v momentě převzetí. Dále má společnost obchod v Praze, ve kterém funguje systém obdobně.

Pro zákazníky, kteří by chtěli navázat obchodní vztah se zájmem o pravidelný odbyt, by se zavedly podmínky tak, aby se zjistilo, jakou mají platební morálku a aby si u společnosti nejprve získali důvěru. Po delší vzájemné spolupráci by mohli spadat do kategorií, které by pro nově vznikající obchodní vztah byl výhodnější.

4. Neplatící odběratelé

Do této skupiny by spadali odběratelé se kterými má společnost již předchozí zkušenosti. Na základě této negativní zkušenosti by firma nastavila taková pravidla, aby u této kategorie již neměla problémy s vymáháním pohledávky a poučila se tak z vlastních chyb.

5. Velkoobchody

Tato skupina je značně specifická, protože na rozdíl od ostatních skupin to není firma, kdo si klade podmínky, ale je to právě odběratel. V případě nesplnění podmínek těchto velkých společností by ukončili spolupráci a společnost Chocotherapia s. r. o. by tak přišla o významné odběratele.

Tyto společnosti si nárokují alespoň třicetidenní dobu splatnosti faktur, a dokonce dávají penalizace, když společnost nedodá veškeré zboží, které si objednala. Nutno však zmínit, že velkoobchody dostávají svým závazkům včas a v předstihu. Nejsou to obchodní partneři, kteří by negativně ovlivňovali obrat pohledávek.

3.2.1. Konkretizace podmínek pro jednotlivé bonitní skupiny

1. Pravidelní odběratelé s vyšším odběrem zboží

Jak je nastíněno v části předcházející, tito zákazníci by měli nárok na skonto z hodnoty objednávky. Vzhledem k 30denní splatnosti faktur by skonto vypadalo následovně:

Tabulka č. 13 Výše skonta
(Vlastní zpracování)

Výše skonta v %	Dny do data splatnosti
4	25
2,5	10
1	5

Postup pro výpočet absolutní výše skonta je následující:

$$S = \frac{r_s \times PC}{100}$$

S - absolutní výše skonta

r_s - sazba skonta vyjádřená v procentech

PC - prodejní cena

Dříve přijaté peníze by společnost mohla naopak sama použít k předčasnému zaplacení svých závazků, a sama by mohla například získat smluvený bonus od společností, které nabízejí výhody při předčasném splacení.

Dalším zvýhodněním pro tyto společnosti byly předčasné objednávky na omezené sezonní zboží. V odvětví s čokoládou k těmto sezónám patří: Valentýn, Velikonoce a Vánoce. Společnost Chocotherapia, s. r. o. pro tyto sezóny objednává speciální produkty, ale pouze v omezeném množství, a tak by tato skupina odběratelů ocenila tento předčasný objednávkový systém, protože by měla jistotu, že se na pultech jejich obchodů objeví tyto omezené produkty. Pro dosah těchto zvýhodnění by musel odběratel alespoň rok včas platit faktury, a to bez výjimky.

Prostředkem, který by motivoval zaplatit odběratele pohledávku po splatnosti by zde představoval smluvní úrok z prodlení, jehož výše by byla na stavěna na 5 %. Postup pro výpočet smluvního úroku je následující:

$$\text{Smluvní úrok z prodlení} = PC \times \frac{r}{100} + \frac{\text{počet dnů prodlení}}{\text{počet dní kalendářního roku}}$$

kde:

r –Výše smluvního úroku vyjádřená v procentech

PC - prodejní cena

Výše tohoto prostředku není však příliš vysoká, slouží pouze jako motivační prvek k včasné úhradě faktur. Je však potřeba vymáhat včas nezaplacenou pohledávku v celé výši, jinak by smluvní úrok ztratil smysl.

2. Pravidelní odběratelé s nižším odběrem zboží

V případě těchto odběratelů se nastaví akční cena na vybrané zboží. Na toto by dosáhli zákazníci, kteří alespoň rok neměli problém s včasným placením faktura a současně by objednávka přesáhla hodnotu 10 000 Kč.

Zákazník by si již sám vybral, jak by ji chtěl využít. Záleželo by na stavbě objednávky. Podle součtu jednotlivých stejných položek, či značek by se vybral produkt, nebo skupinu produktů od stejného výrobce, a na základě toho, která skupina by měla nejvyšší hodnotu by byla zlevněna. Dle autorova názoru by tato výše slevy mohla činit 20 %. Tuto možnost

by však společnost poskytovala pouze jednou měsíčně, aby byla sleva výhodná pro obě strany.

Pro odběratele negativní prostředek by se zavedl úrok z prodlení dle Nařízení vlády č. 351/2013 Sb. ze dne 16. října 2013 (tedy výše repo sazby stanovenou ČNB zvýšenou o osm procentních bodů). Výpočet je obdobný jako u smluvního úroku:

$$\text{Úrok z prodlení} = PC \times \frac{r}{100} + \frac{\text{počet dnů prodlení}}{\text{počet dní kalendářního roku}}$$

kde:

r – repo sazba stanovenou ČNB zvýšenou o osm procentních bodů

PC - prodejní cena

Stejně jako v předchozím příkladu není ani tento opravný prostředek, tedy osmi procentní úrok, příliš vysoký. Ale obdobně slouží jako „zastrašující“ případ pro odběratele, kteří by měli hradit po termínu.

3. Noví odběratelé

V případě nových odběratelů, kteří by stáli o dlouhodobou spolupráci, by bylo zavedeno opatření, které by nemělo pozitivní efekt, ale sloužilo by jako opatření opatrnosti.

Prvním preventivním opatřením by byla analýza nového klienta. Byla by vypracována jednoduchá finanční analýza, která by mohla poodkrýt, zda se subjekt nenachází, nebo nebude nacházet ve finanční tísní. Společně s finanční analýzou by se klient zkontroloval pomocí veřejně dostupných systémů (ARES, registr dlužníků), a pokud by nic nenاسvědčovalo problémům, postupovalo by se k aplikaci dalšího opatření.

Tím by byla požadovaná záloha předem poukázána na účet před odesláním zboží. Jedná se o prevenční prostředek, aby se společnost Chocotherapia, s.r. o. mohla bránit před případnou platební neschopností. Tato záloha by, alespoň z části, pokryla vynaložené náklady. Výhodou je, že výše zálohy není upravena žádným právním předpisem, a proto záleží čistě na firmě v jaké výši by ji požadovala. Avšak hodnota této zálohy by neměla být příliš vysoká, protože by mohla budoucího obchodního partnera odradit od navázání obchodního vztahu se společností.

4. Neplaticí odběratelé

V případě neplaticích odběratelů nemá smysl nastavovat výhody, které by je motivovali, protože pokud by platili včas a v pořádku mohli by spadat do skupin které jisté benefity mají. U této skupiny odběratelů by se museli navrhnout opatření, která by pro společnost znamenala jistotu zaplacené pohledávky. Proto by autor navrhnul, aby pro tuto skupinu odběratelů zboží zasíláno bylo, ale pouze za které by se předem zaplatilo. Je to jistý způsob, jakým lze pohledávku zabezpečit. Pokud by na toto nechtěl odběratel přistoupit, nemělo by smysl s takovým subjektem dále obchodovat.

5. Velkoobchody

U velkoobchodů by autor rovněž nenavrhoval motivační prvky k předčasnému placení, protože v případě velkoobchodů funguje komunikace jinak. Jsou to právě velkoobchody, kdo si kladou podmínky a když tyto podmínky plněny nebudou, rozvážou se společností Chocotherapia, s. r. o. smlouvu. Nutno ale říct, že i přes to že si kladou někdy velice nepříjemné podmínky pro společnost je stále výhodou s nimi držet kontrakt.

První důvod je, že tyto odběratelé odebírají velké množství zboží, což je pro společnost značná výhoda. Druhým důvodem je reklama. Pro společnost Chocotherapia, s. r. o. zmíněné řetězce nepřímo vytvářejí image a společnost tak na venek působí jako skvělý partner pro nalákání nových zákazníků.

Jak již bylo zmíněno, tyto společnosti dostávají svým závazkům včas. Pouze by zde zavedl úrok z prodlení jako v případě druhé skupiny, který by sloužil podobně jako opatření „zastrašující“.

3.3. Návrhy opatření po vzniku pohledávky

Jak bylo zmíněno v části analytické, společnost Chocotherapia, s. r. o. nemá utvořený ucelený postup pro vymáhání faktur po splatnosti a pohledávky začíná přátelsky vymáhat, až po dvouměsíční lhůtě. Proto je v tabulce níže společnosti navrhnout jednoduchý a přehledný postup, kterým by se společnost měla řídit v případě vymáhání.

3.3.1. Tvorba účetních opravných položek

Jak již bylo napsáno v analytické části, společnost nemá vytvořený ucelený systém pro tvorbu opravných položek. V rámci sledovaných let jsme si mohli všimnout pouze jedné

opravné položky a to v roce 2016, kdy byla vytvořena 100% daňová opravná položka. Vzhledem k tomu, že účetní opravné položky by měli podávat věrný a poctivý obraz účetnictví, byl by zaveden systém nový, který by reflektoval pokles hodnoty pohledávek. Tento systém by se musel zahrnout do vnitropodnikové směrnice.

Navrhnutý systém vypadá následovně:

- 30 dnů po splatnosti pohledávky – snížení o 10 % z hodnoty pohledávky
- 60 dnů po splatnosti pohledávky – snížení o 30 % z hodnoty pohledávky
- 90 dnů po splatnosti pohledávky – snížení o 50 % z hodnoty pohledávky
- 180 dnů po splatnosti pohledávky – snížení o 75 % z hodnoty pohledávky
- 360 dnů po splatnosti pohledávky – snížení o 100 % z hodnoty pohledávky

Takto vytvořené účetní opravné položky by byly zaúčtovány analyticky na účet 391 - Opravná položka k pohledávkám, aby šlo rozeznat, zda se jedná o účetní nebo daňovou opravnou položku. V případě tvoření účetní opravné položky se použije účet 391100 a v případě daňové opravné položky účet 391200.

3.3.2. Návrh pro komunikaci s dlužníkem

Tento postup by však nebylo vhodné na všechny pohledávky aplikovat úplně stejně a zaměstnanec, který by měl tuto agendu na starosti, by měl rozmyslet, zda urgovat pomocí tohoto způsobu za každou cenu. Cílem tohoto postupu je, aby se neodkládalo nic na poslední chvíli a včas se podchytila nezaplacená faktura ještě v době, kdy je čerstvě v paměti. V prvním sloupci tabulky je časový údaj, kterým by se měla společnost řídit. Ve druhém sloupci je návrh na činnost, který by se měl uskutečnit v daném časovém intervalu a následuje popis, jak by měla tato činnost probíhat.

Tabulka č. 14 Návrh pro komunikaci s dlužníkem
(Vlastní zpracování)

Počet dnů	Vymáhací činnost	Popis činnosti
3 dny před splatností	Emailová komunikace	U faktur, které mají vyšší hodnotu, je příhodné předčasně informovat zákazníka, aby nezapomněl na včasnou úhradu
3 dny po splatnosti	Automaticky generovaný e-mail	Upozornění na nezaplacenou fakturu a oznámení, že začali by nabíhat úroky z prodlení
8 dní po splatnosti	Telefonický kontakt	Zjištění, z jakého důvodu nedošlo k řádnému uhrazení pohledávky a případná domluva na novém termínu splatnosti
2 týdny po splatnosti	První písemná upomínka	Doporučené zaslaní upomínky poštou. Upomínka obsahuje všechny náležitosti, platební informace a upozorní zákazníka na přerušení dodávání zboží v případě její neuhrazení.
4 týdny po splatnosti	Přerušení dodávání zboží	Konec zasílání zboží do doby, než bude pohledávka uhrazena
6 týdnů po splatnosti	Druhá písemná upomínka	Upomínka opět doporučeně zaslána poštou. Vyčíslení úroků z prodlení a nákladů na zásnité upomínky.
10 týdnů po splatnosti	Třetí písemná upomínka	Jedná se o předžalobní upomínku. Tu doporučeně zasílá právník, je zde návrh pro druhou stranu pro sestavení splátkového kalendáře.
13 týdnů po splatnosti	Soudní nebo mimosoudní způsob vymáhání	Společnost individuálně zváží, zda pohledávku vymáhat soudně či mimosoudně. V úvahu přichází i možnost návrhu na exekuci. Společnost však musí počítat s výdaji na soudní výlohy

ZÁVĚR

Hlavním cílem této bakalářské práce bylo zanalyzovat přístup konkrétní obchodní korporace k řízení pohledávek a na základě analýzy upravit, respektive vytvořit systém nový, který by pro společnost znamenal zlepšení situace v této oblasti.

Teoretická část byla zaměřena na získání poznatků v oblasti pohledávek. Tato část by se dala rozdělit do tří okruhů. První okruh obsahuje charakteristiku pohledávek z právního a účetního hlediska. Dále uvádí důvody jejich vzniku a jakým způsobem lze přechodně snížit hodnotu pohledávek pomocí opravných položek, jejich následný odpis a zánik.

Ve druhé části bylo popsáno, jak lze pohledávky řídit. Zde jsou uvedeny informace o prevenci vzniku pohledávek na základě předchozího prověření klienta a způsoby jejich zajištění. Dále jsou zde popsány možnosti řízení pohledávky po jejím vzniku, mimosoudní a soudní postupy. Poslední oddíl zahrnuje informace k finanční analýze, která byla provedena v analytické části.

V následující části byla analyzována vybraná obchodní korporace. Tato analýza byla vytvořena na základě rozvahy, výkazu zisků a ztrát a přílohy z let 2016, 2017 a 2018. Součástí analytické části byl i popis podnikatelské činnosti, kategorizace dle ZOÚ, kde bylo zjištěno, že se jedná o mikro účetní jednotku, a dále jak společnost vede své účetnictví. V rámci finanční analýzy byla popsána struktura rozvahy společnosti, kde bylo popsáno, co tvoří hlavní část majetku společnosti. Následně byla provedena analýza likvidity a aktivity. Analýza aktivity ukázala, že odběratelům trvá zaplatit svoje pohledávky podstatně déle, než by mělo. Na konci kapitoly byl popsán způsob jakým společnost aktuálně řídí svoje pohledávky po splatnosti. Na základě získaných informací ze společnosti bylo zjištěno, že firma nemá nastavené žádné metody pro řízení vymáhání pohledávek. Naopak k této problematice přistupuje velice laxně, protože se bojí, aby kvůli netrpělivosti nepřešli jejich odběratelé ke konkurenci.

V poslední části bakalářské práce byly navrženy možnosti pro způsob řízení pohledávek v korporaci. Jak se uvádí v analytické části, bylo zjištěno, že společnost nenabízí žádný ucelený systém pro své odběratele. Pouze je třídí do dvou skupin, a to velkoobchody a ostatní. Důvod je ten, že u velkoobchodů podmínky neurčuje společnost ale právě velkoobchody. Když se pravidly řetězců společnost neřídí, tak hrozí zrušení smluv

z jejich strany a možnost s nimi dále obchodovat. Autor práce navrhnul způsoby, jak rozdělit odběratele do více skupin, přičemž ke každé z nich by se přistupovalo individuálně.

Podniku byly doporučeny motivační prvky, které by poskytl odběratelům na základě včasného placení faktur a jež by vedly k dodržování splatnosti. Také byly navrženy prostředky, které by podnik měl uplatnit v případě, že se platba opozdí.

Následně byl navrhnut ucelený systém, který by firma použila v případě pohledávek, které jsou po splatnosti. Prvním doporučením byl časový rozpis kroků, které společnost použije proti svým odběratelům, kteří nehradí včas. Druhým je systém účetních opravných položek. Bylo zjištěno, že společnost, i přes to že mohla, nevyužila této možnosti. Proto bylo navrženo, aby tuto možnost používala, což by vedlo k tomu aby společnost podávala věrný a poctivý obraz skutečnosti. I k těm aby byla zahrnuta všechna rizika a ztráty.

Problémy, které jsou uvedeny v této bakalářské práci neznamenaají, že společnost je na pokraji existence. Tyto navrhnutá opatření mají sloužit k tomu, jak zefektivnit přístup k pohledávkám, které jsou po splatnosti.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) DRBOHLAV, Josef a Tomáš POHL. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. Daňová řada. ISBN 978-80-7357-599-1.
- (2) *Občanský zákoník: novelizované znění : rejstřík : redakční uzávěrka ...* Ostrava: Sagit, 2012. ÚZ. ISBN 978-807-2089-208.
- (3) VALACH, Josef. *Finanční řízení podniku*. 2. aktualiz. a rozš. vyd. Praha: Ekopress, 1999. ISBN 80-861-1921-1.
- (4) CHALUPA, Rostislav, Jiří KADLEC, Jana PILÁTOVÁ et al. *Abeceda účetnictví pro podnikatele*. 16. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 2018. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-121-5.
- (5) REŽŇÁKOVÁ, Mária. *Řízení platební schopnosti podniku*. Praha: Grada, 2010. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-3441-5.
- (6) SEDLÁČEK, Jaroslav. *Základy finančního účetnictví*. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-861-1995-5.
- (7) BAŘINOVÁ, Dagmar a Iveta VOZŇÁKOVÁ. *Pohledávky: právně, daňově, účetně*. 3., rozš. vyd. Praha: Grada, 2007. Finance pro praxi. ISBN 978-802-4718-163.
- (8) PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení*. 2. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7263-678-5.
- (9) VAIGERT, Dalibor. *Pohledávky: právní příručka věřitele*. 1. Brno: Computer Press, 2005. Právo pro denní praxi (Computer Press). ISBN 80-251-0881-3.
- (10) ŠTOHL, Pavel a Vladislav KLIČKA. *Maturitní okruhy z účetnictví*. 1. Znojmo: Vzdělávací středisko Ing. Pavel Štohl, 2007. ISBN 978-80-239-8812-3.
- (11) RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1. 2019*. 19. vydání. Praha: Trizonia, 2019. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7554-192-5.
- (12) KISLINGEROVÁ, Eva. *Manažerské finance*. 2., přeprac. a dopl. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2007. Beckova edice ekonomie. ISBN 978-80-7179-712-8.
- (13) MRKVIČKA, Josef a Jiří STROUHAL. *Manažerské finance*. Praha: Institut certifikace účetních, 2009. Vzdělávání účetních v ČR (Institut certifikace účetních). ISBN 978-80-86716-62-6.

- (14) Portál Pohoda. *Portál Pohoda* [online]. 2014 [cit. 2020-04-29]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/rizeni-pohledavek-ve-firmach/>
- (15) VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Efektivní řízení pohledávek*. Praha: Grada, 2004. Finance (Grada). ISBN 80-247-0770-5.
- (16) KAZDA, Petr. Zákonný úrok z prodlení. *JUDr. Kazda* [online]. 2013 [cit. 2020-04-29]. Dostupné z: <https://www.judrkazda.cz/zakonny-urok-z-prodleni/>
- (17) ŠVARCOVÁ, Jena. *Ekonomie: stručný přehled : teorie a praxe aktuálně a v souvislostech : učebnice*. Pro rok 2015/2016. Zlín: CEED, 2015. ISBN 978-80-87301-20-3.
- (18) REJNUŠ, Oldřich. *Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů*. Praha: Grada Publishing, 2016. ISBN 978-80-247-5871-8.
- (19) IFaktoring. *Praha* [online]. 2018 [cit. 2020-04-29]. Dostupné z: <https://ifaktoring.cz/faktoring-od-a-do-z/>
- (20) Konkurz. *Úpadkové právo* [online]. c2011-2019 [cit. 2020-04-29]. Dostupné z: <http://www.upadkovepravo.cz/konkurz>
- (21) KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0563-2.
- (22) RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 6. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2019. Finanční řízení. ISBN 978-80-271-2028-4.
- (23) HOLEČKOVÁ, Jaroslava. *Finanční analýza firmy*. Praha: ASPI, 2008. ISBN 978-80-7357-392-8.
- (24) KOTOUČKOVÁ, Radka. *Finanční analýza malého a středního podniku s využitím účetních výkazů*. Orlová: Obchodní akademie Orlová, 2007. ISBN 978-80-87113-70-7.
- (25) KALOUDA, František. *Finanční analýza a řízení podniku*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2015. ISBN 978-80-7380-526-5.

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

NOZ	Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů
ZoÚ	Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů
ZDP	Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
RezDPříj	Zákonu č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů ve znění pozdějších předpisů

SEZNAM POUŽITÝCH GRAFŮ

Graf č. 1: Vývoj ukazatelů likvidity ve sledovaných obdobích.....	39
Graf č. 2: Počet dnů po splatnosti	43

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek č. 1: Koloběh oběžných aktiv	15
--	----

SEZNAM TABULEK

Tabulka č. 1 Opravné položky k pohledávkám do 31. 12. 2013	19
Tabulka č. 2 Opravné položky k pohledávkám od 1.1. 2014	19
Tabulka č. 3 Struktura rozvahy	30
Tabulka č. 4 Aktiva společnosti ve sledovaných obdobích	35
Tabulka č. 5 Pasiva společnosti ve sledovaných obdobích	36
Tabulka č. 6 Okamžitá likvidita společnosti ve sledovaných obdobích	38
Tabulka č. 7 Pohotová likvidita společnosti ve sledovaných obdobích	38
Tabulka č. 8 Okamžitá likvidita společnosti ve sledovaných obdobích	39
Tabulka č. 9 Obrat pohledávek společnosti ve sledovaných obdobích	40
Tabulka č. 10 Pohotová likvidita společnosti ve sledovaných obdobích	40
Tabulka č. 11 Pohledávky ve společnosti ve sledovaných obdobích	41
Tabulka č. 12 Pohledávky ve společnosti ve sledovaných obdobích	42
Tabulka č. 13 Výše skonta	47
Tabulka č. 14 Návrh pro komunikaci s dlužníkem	52

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1 Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2016.....	I
Příloha č. 2 Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2016.....	V
Příloha č. 3 Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2017.....	VII
Příloha č. 4 Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2017	XI
Příloha č. 5 Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2018.....	XIII
Příloha č. 6 Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2018	XVII

Příloha č. 1 Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2016

ROZVAHA

otisk podacího razítka

k **3 1 . 1 2 . 2 0 1 6**
 Od: **1.1.2016** Do: **31.12.2016**
 v tisících Kč
 IČ **2 7 8 1 2 2 3 5**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

**Chocotherapia
s.r.o.**

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

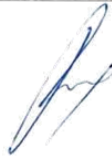
**Loosova 1
Brno
638 00**

Označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto (Rok 2015)
	AKTIVA CELKEM A+B+C+D	001	7 765	-1 438	6 327	5 060
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál účty 353	002				
B.	Dlouhodobý majetek B.I.+...+B.III.	003	1 875	-1 400	475	288
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek B.I.1.+...+B.I.x.	004				0
B.I.1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje účty 012, (-)072, (-)091AÚ	005				
B.I.2.	Ocenitelná práva B.I.2.1.+B.I.2.2.	006				
B.I.2.1.	Software účty 013, (-)073, (-)091AÚ	007				
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva účty 014, (-)074, (-)091AÚ	008				
B.I.3.	Goodwill účty 015, (-)075, (-)091AÚ	009				
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek účty 019, (-)079, (-)091AÚ	010				0
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek B.I.5.1.+B.I.5.2.	011				
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek účty 051, (-)095AÚ	012				
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek účty 041, (-)093	013				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek B.II.1.+...+B.II.x.	014	1 875	-1 400	475	288
B.II.1.	Pozemky a stavby B.II.1.1.+B.II.1.2.	015	167	-14	153	159
B.II.1.1.	Pozemky účty 031, (-)092AÚ	016				
B.II.1.2.	Stavby účty 021, (-)081, (-)092AÚ	017	167	-14	153	159
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory účty 022, (-)082, (-)092AÚ	018	1 668	-1 362	306	110
B.II.3.	Oceňovací rozdíly k nabytému majetku účty 097, (-)098	019	40	-24	16	19
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek B.II.4.1.+...+B.II.1.3.	020				
B.II.4.1.	Pěstební práce a trvalých porostů účty 025, (-)085, (-)092AÚ	021				
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny účty 026, (-)086, (-)092AÚ	022				
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek účty 029, 032, (-)089, (-)092AÚ	023				
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek B.II.5.1.+B.II.5.2.	024				
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek účty 052, (-)095AÚ	025				
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek účty 042, (-)094	026				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek B.III.1.+...+B.III.x.	027	0		0	0
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládaná osoba účty 043, 061, (-)096AÚ	028	0		0	0
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládaná osoba účty 066, (-)096AÚ	029				
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv účty 043, 062, (-)096AÚ	030				
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv účty 067, (-)096AÚ	031				
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly účty 043, 063, 065, (-)096AÚ	032				
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní účty 068, (-)096AÚ	033				
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek B.III.7.1.+B.III.7.2.	034				
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek účty 043, 069, (-)096AÚ	035				
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek účty 053, (-)095AÚ	036				

Označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé období	
			Brutto	Korekce	Netto	Netto (Rok 2015)	
C.	Oběžná aktiva	C.I.+C.II.+C.III.+C.IV.	037	5 864	-38	5 826	4 748
C.I.	Zásoby	C.I.1+...+C.I.x	038	2 539		2 539	3 116
C.I.1.	Materiál	účty 111, 112, 119, (-)191	039				
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	účty 121, 122, (-)192, (-)193	040				
C.I.3.	Výrobky a zboží	C.I.3.1.+C.I.3.2.	041	2 539		2 539	3 116
C.I.3.1.	Výrobky	účty 123, (-)194	042				
C.I.3.2.	Zboží	účty 131, 132, 139, (-)196	043	2 539		2 539	3 116
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	účty 124, (-)195	044				
C.I.5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	účty 151, 152, 153, (-)197, (-)198, (-)199	045				
C.II.	Pohledávky	C.II.1.+C.II.2.	046	2 840	-38	2 802	3 810
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	C.II.1.1.+...+C.II.1.x.	047	107		107	
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	účty 311AÚ, 313AÚ, 315AÚ, (-)391AÚ	048				
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 351AÚ, (-)391AÚ	049				
C.II.1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	účty 352AÚ, (-)391AÚ	050				
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	účty 481	051				
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	C.II.1.5.1.+...+C.II.1.5.4.	052	107		107	
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	účty 354AÚ, 355AÚ, 358AÚ, (-)391AÚ	053				
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	účty 314AÚ, (-)391AÚ	054	107		107	
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní	účty 388	055				
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	účty 335, 371, 373, 374, 375, 376, 378, (-)391AÚ	056				
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	C.II.2.1.+...+C.II.2.x.	057	2 733	-38	2 695	3 810
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	účty 311AÚ, 313AÚ, 315AÚ, (-)391AÚ	058	2 691	-38	2 653	3 662
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 351AÚ, (-)391AÚ	059				
C.II.2.3.	Pohledávky - podstatný vliv	účty 352AÚ, (-)391AÚ	060				
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	C.II.2.4.1.+...+C.II.2.4.6.	061	42		42	148
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	účty 354AÚ, 355AÚ, 358AÚ, (-)391AÚ	062				
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	účty 336, (-)391AÚ	063				
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	účty 341, 342, 343, 345, (-)391AÚ	064				
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	účty 314AÚ, (-)391AÚ	065	42		42	148
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	účty 388	066				
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	účty 335, 371, 373, 374, 375, 376, 378, (-)391AÚ	067				
C.III.	Krátkodobý finanční majetek	C.III.1+...+C.III.x.	068				0
C.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 254, 259, (-)291AÚ	069				
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	účty 251, 253, 259, 257, 259, (-)291AÚ	070				0
C.IV.	Peněžní prostředky	C.IV.1+...+C.IV.x.	071	485		485	-2 178
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	účty 211, 213, 261	072	169		169	99
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	účty 221, 261	073	316		316	-2 277
D.	Časové rozlišení aktiv	D.1+...+D.x.	074	26		26	24
D.1.	Náklady příštích období	účty 381	075	26		26	24
D.2.	Komplexní náklady příštích období	účty 382	076				
D.3.	Příjmy příštích období	účty 385	077				

Označ.	PASIVA	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období
			Netto	Netto (Rok 2015)
	PASIVA CELKEM	A+E+C-D	001	001
			6 327	5 060
A.	Vlastní kapitál	A.I.+A.II.+A.III.+A.IV.+A.V.+A.VI.	002	002
			3 261	2 287
A.I.	Základní kapitál	A.I.1.+...+A.I.x	003	003
			200	200
A.I.1.	Základní kapitál	účty 411 nebo 491	004	004
			200	200
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	účty 411 nebo 491	005	005
A.I.3.	Změny základního kapitálu	účty 411 nebo 491	006	006
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	A.II.1.+...+A.II.x	007	007
A.II.1.	Ážio	účty 412	008	008
A.II.2.	Kapitálové fondy	A.II.2.1.+...+A.II.2.5.	009	009
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	účty 413	010	010
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	účty 413 nebo 414	011	011
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	účty 413 nebo 418	012	012
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	účty 417	013	013
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	účty 416	014	014
A.III.	Fondy ze zisku	A.III.1.+...+A.III.x	015	015
			20	20
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	účty 421, 422	016	016
			20	20
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	účty 423, 427	017	017
	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	A.IV.1.+...+A.IV.x	018	018
			2 067	1 322
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	účty 428	019	019
			2 067	1 322
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	účty 429	020	020
A.IV.3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	účty 426	021	021
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Aktiva - A.I.-A.II.-A.III.-A.IV.-B.-C.-D.-A.VI.	022	022
			974	745
A.VI.	Rozhodnuto o : álohové výplatě podílu na zisku (-)	účty 432	023	023
B.+C.	Cizí zdroje	B.+C.	024	024
			2 958	2 414
B.	Rezervy	B.1.+...+B.x	025	025
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	účty 452	026	026
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	účty 453	027	027
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	účty 451	028	028
B.4.	Ostatní rezervy	účty 459	029	029
C.	Závazky	C.I.+C.II.	030	030
			2 958	2 414
C.I.	Dlouhodobé závazky	C.I.1.+...+C.I.x	031	031
			1 140	1 040
C.I.1.	Vydané dluhopisy	C.I.1.1.+...+C.I.1.2.	032	032
1.	Výměnitelné dluhopisy	účty 473	033	033
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	účty 473	034	034
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	účty 461	035	035
			100	
C.I.3.	Dlouhodobé příděly zálohy	účty 475	036	036
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	účty 479	037	037
			1 040	
C.I.5.	Dlouhodobé srážky k úhradě	účty 478	038	038
C.I.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 471	039	039
C.I.7.	Závazky - podstatný vliv	účty 472	040	040
C.I.8.	Odložený daňový závazek	účty 481	041	041
C.I.9.	Závazky - ostatní	C.I.9.1.+...+C.I.9.3.	042	042
				1 040
C.I.9.1.	Závazky ke spřílezněným	účty 364, 365, 366, 367, 368	043	043
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní	účty 389	044	044
C.I.9.3.	Jiné závazky	účty 372, 373, 377, 379, 474, 479	045	045
				1 040

Označ.	P A S I V A	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období	
			Netto	Netto (Rok 2015)	
C.II.	Krátkodobé závazky	C.II.1.+...+C.II.x	046	1 818	1 374
C.II.1.	Vydané dluhopisy	C.II.1.1.+C.II.1.2.	047		
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	účty 241	048		
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	účty 241	049		
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	účty 221, 231, 232	050		
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	účty 324	051		
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	účty 321, 325	052	1 348	720
C.II.5.	Krátkodobé směnky k úhradě	účty 322	053		
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 361	054		
C.II.7.	Závazky - podstatný vliv	účty 362	055		
C.II.8.	Závazky ostatní	C.II.8.1.+...+C.II.8.7.	056	470	654
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	účty 364, 365, 366, 367, 368	057	0	140
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	účty 249	058		
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	účty 331, 333	059	86	86
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	účty 336	060	32	41
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	účty 341, 342, 343, 345, 346, 347	061	298	337
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	účty 389	062	54	3
C.II.8.7.	Jiné závazky	účty 372, 373, 377, 379	063	0	2
D.	Časové rozlišení	D.1.+...+D.x	064	108	359
D.1.	Výdaje příštích období	účty 383	065	108	359
D.2.	Výnosy příštích období	účty 384	066		

Sestaveno dne: 20.3.2017	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu účetní jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	
Předmět podnikání:	
Pozn.:	

Příloha č. 2 Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2016

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY



K... **3 1 . 1 2 . 2 0 1 6**

Od: **1.1.2016** Do: **31.12.2016**

v tisících Kč

IČ **2 7 8 1 2 2 3 5**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Chocoherapia

s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání, liší-li se od bydliště


Loosova 1

Bmo

638 00

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2015)
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	účty 601, 602	001	
				45
II.	Tržby za prodej zboží	účty 604	002	
				23 855
A.	Výkonové spořeby	A.1.+...+A.x.	003	
				21 187
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	účty 504	004	
				19 353
A.2.	Spořeby materiálu a energie	účty 501, 502, 503	005	
				314
A.3.	Služby	účty 511, 512, 513, 518	006	
				1 520
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	účty 581, 582, 583, 584	007	
C.	Aktivace (-)	účty 585, 586, 587, 588	008	
D.	Osobní náklady	D.1.+...+D.x.	009	
				1 097
D.1.	Mzdové náklady	účty 521, 522, 523	010	
				860
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	D.2.1.+D.2.2.	011	
				237
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	účty 524, 525, 526	012	
				237
D.2.2.	Ostatní náklady	účty 527, 528	013	
				0
E.	Úprava hodnot v provozní oblasti	E.1.+...+E.x.	014	
				164
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	E.1.1.+E.1.2.	015	
				126
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	účty 551, 557	016	
				126
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	účty 559	017	
E.2.	Úpravy hodnot zásob	účty 559	018	
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	účty 558, 559	019	
				38
	Ostatní provozní výnosy	III.1.+...+III.x.	020	
				37
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	účty 641	021	
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	účty 642	022	
III.3.	Jiné provozní výnosy	účty 644, 646, 647, 648, 657	023	
				37
F.	Ostatní provozní náklady	F.1.+...+F.x.	024	
				20
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	účty 541	025	
F.2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	účty 542	026	
F.3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	účty 531, 532, 538	027	
				9
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	účty 552, 554, 555	028	
				0
F.5.	Jiné provozní náklady	účty 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 557	029	
				11
-	* Provozní výsledek hospodaření (+/-)	I.+II.x+III.+III.x+III.-A.-B.-C.-D.-E.-F.	030	
				1 469
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	IV.1.+...+IV.x.	031	
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 661, 665	032	
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	účty 661, 665	033	
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	účty 561	034	
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	V.1.+...+V.x.	035	
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 661, 665	036	
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	účty 661, 665	037	

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2015)
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem účty 561, 566	038		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy VI.1. + ... + VI.x	039		
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba účty 662, 665	040		
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy účty 662, 665	041		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti účty 574, 579	042		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady J.1. + ... + J.x	043	246	253
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba účty 562	044	184	253
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady účty 562	045	62	0
VIII.	Ostatní finanční výnosy účty 651, 653, 664, 665, 667, 668, 669, 698	046	18	115
K.	Ostatní finanční náklady účty 561, 583, 594, 565, 566, 567, 568, 569, 598	047	50	242
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV. + V. + VI. + VII. - G. - H. - I. - J. - K.	048	-278	-380
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	049	1 191	918
L.	Daň z příjmů L.1. + ... + L.x	050	217	173
L.1.	Daň z příjmů splatná účty 591, 593, 595, 599	051	217	173
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-) účty 592	052		
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** - L.	053	974	745
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-) účty 596	054		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** - M.	055	974	745
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII. I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	056	23 955	24 047

Sestaveno dne: 20.3.2017	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu úče ni jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	
Předmět podnikání:	
Pozn.:	

Příloha č. 3 Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2017

ROZVAHA

otisk podacího razítka

k. **3 1 . 1 2 . 2 0 1 7**

Od: **1.1.2017** Do: **31.12.2017**

v tisících Kč

ič **2 7 8 1 2 2 3 5**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Chocotherapia

s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Loosova 1

Brno

638 00

Označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto (Rok 2016)
	AKTIVA CELKEM A+B+C+D.	001	8 506	-1 756	6 750	6 327
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál účty 353	002				
B.	Dlouhodobý majetek B.I.+...+B.III.	003	2 927	-1 756	1 171	475
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek B.I.1.+...+B.I.x.	004				
B.I.1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje účty 012, (-)072, (-)091AÚ	005				
B.I.2.	Ocenitelná práva B.I.2.1.+B.I.2.2.	006				
B.I.2.1.	Software účty 013, (-)073, (-)091AÚ	007				
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva účty 014, (-)074, (-)091AÚ	008				
B.I.3.	Goodwill účty 015, (-)075, (-)091AÚ	009				
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek účty 019, (-)079, (-)091AÚ	010				
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek B.I.5.1.+B.I.5.2.	011				
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek účty 051, (-)095AÚ	012				
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek účty 041, (-)093	013				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek B.II.1.+...+B.II.x.	014	2 927	-1 756	1 171	475
B.II.1.	Pozemky a stavby B.II.1.1.+B.II.1.2.	015	167	-19	148	153
B.II.1.1.	Pozemky účty 031, (-)092AÚ	016				
B.II.1.2.	Stavby účty 021, (-)081, (-)092AÚ	017	167	-19	148	153
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory účty 022, (-)082, (-)092AÚ	018	2 720	-1 710	1 010	306
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku účty 097, (-)098	019	40	-27	13	16
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek B.II.4.1.+...+B.II.1.3.	020				
B.II.4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů účty 025, (-)085, (-)092AÚ	021				
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny účty 026, (-)086, (-)092AÚ	022				
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek účty 029, 032, (-)089, (-)092AÚ	023				
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek B.II.5.1.+B.II.5.2.	024				
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek účty 052, (-)095AÚ	025				
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek účty 042, (-)094	026				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek B.III.1.+...+B.III.x.	027				
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba účty 043, 061, (-)096AÚ	028				
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba účty 066, (-)096AÚ	029				
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv účty 043, 062, (-)096AÚ	030				
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv účty 067, (-)096AÚ	031				
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly účty 043, 063, 065, (-)096AÚ	032				
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní účty 068, (-)096AÚ	033				
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek B.III.7.1.+B.III.7.2.	034				
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek účty 043, 069, (-)096AÚ	035				
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek účty 053, (-)095AÚ	036				

Označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto (Rok 2016)
C.	Oběžná aktiva	C.I.+C.II.+C.III.+C.IV.	037	5 553	5 553	5 826
C.I.	Zásoby	C.I.1+...+C.I.x	038	3 642	3 642	2 539
C.I.1.	Materiál	účty 111, 112, 119, (-)191	039			
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	účty 121, 122, (-)192, (-)193	040			
C.I.3.	Výrobky a zboží	C.I.3.1.+C.I.3.2.	041	3 642	3 642	2 539
C.I.3.1.	Výrobky	účty 123, (-)194	042			
C.I.3.2.	Zboží	účty 131, 132, 139, (-)196	043	3 642	3 642	2 539
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	účty 124, (-)195	044			
C.I.5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	účty 151, 152, 153, (-)197, (-)198, (-)199	045			
C.II.	Pohledávky	C.II.1.+C.II.2.	046	3 345	3 345	2 802
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	C.II.1.1.+...+C.II.1.x.	047	107	107	107
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	účty 311AÚ, 313AÚ, 315AÚ, (-)391AÚ	048			
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 351AÚ, (-)391AÚ	049			
C.II.1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	účty 352AÚ, (-)391AÚ	050			
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	účty 481	051			
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	C.II.1.5.1.+...+C.II.1.5.4.	052	107	107	107
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	účty 354AÚ, 355AÚ, 358AÚ, (-)391AÚ	053			
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	účty 314AÚ, (-)391AÚ	054	107	107	107
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní	účty 388	055			
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	účty 335, 371, 373, 374, 375, 376, 378, (-)391AÚ	056			
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	C.II.2.1.+...+C.II.2.x.	057	3 238	3 238	2 695
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	účty 311AÚ, 313AÚ, 315AÚ, (-)391AÚ	058	3 161	3 161	2 653
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 351AÚ, (-)391AÚ	059			
C.II.2.3.	Pohledávky - podstatný vliv	účty 352AÚ, (-)391AÚ	060			
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	C.II.2.4.1.+...+C.II.2.4.6.	061	77	77	42
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	účty 354AÚ, 355AÚ, 358AÚ, (-)391AÚ	062			
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	účty 336, (-)391AÚ	063			
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	účty 341, 342, 343, 345, (-)391AÚ	064			
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	účty 314AÚ, (-)391AÚ	065	77	77	42
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	účty 388	066			
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	účty 335, 371, 373, 374, 375, 376, 378, (-)391AÚ	067			
C.III.	Krátkodobý finanční majetek	C.III.1.+...+C.III.x.	068			
C.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 254, 259, (-)291AÚ	069			
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	účty 251, 253, 256, 257, 259, (-)291AÚ	070			
C.IV.	Peněžní prostředky	C.IV.1.+...+C.IV.x.	071	-1 434	-1 434	485
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	účty 211, 213, 261	072	93	93	169
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	účty 221, 261	073	-1 527	-1 527	316
D.	Časové rozlišení aktiv	D.1.+...+D.x.	074	26	26	26
D.1.	Náklady příštích období	účty 381	075	26	26	26
D.2.	Komplexní náklady příštích období	účty 382	076			
D.3.	Příjmy příštích období	účty 385	077			

Označ.	P A S I V A	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období
			Netto	Netto (Rok 2016)
	PASIVA CELKEM	A.+B.+C.+D.	6 750	6 327
A.	Vlastní kapitál	A.I.+A.II.+A.III.+A.IV.+A.V.+A.VI.	2 222	3 261
A.I.	Základní kapitál	A.I.1.+...+A.I.x.	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	účty 411 nebo 491	200	200
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	účty (-)252		
A.I.3.	Změny základního kapitálu	účty (+/-)419		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	A.II.1.+...+A.II.x.		
A.II.1.	Ážio	účty 412		
A.II.2.	Kapitálové fondy	A.II.2.1.+...+A.II.2.5.		
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	účty 413		
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	účty (+/-)414		
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	účty (+/-)418		
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	účty 417		
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	účty 416		
A.III.	Fondy ze zisku	A.III.1.+...+A.III.x.	20	20
A.III.1.	Ostatní rezervní fond	účty 421, 422	20	20
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	účty 423, 427		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	A.IV.1.+...+A.IV.x.	1 041	2 067
A.IV.1.	Nerozdělený zisk minulých let	účty 428	1 041	2 067
A.IV.2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	účty (-)429		
A.IV.3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	účty 426		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Aktiva - A.1.-A.II.-A.III.-A.IV.-B.-C.-D.-A.VI.	961	974
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	účty 432		
B.+C.	Cizí zdroje	B.+C.	4 424	2 958
B.	Rezervy	B.1.+...+B.x.		
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	účty 452		
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	účty 453		
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	účty 451		
B.4.	Ostatní rezervy	účty 459		
C.	Závazky	C.I.+C.II.	4 424	2 958
C.I.	Dlouhodobé závazky	C.I.1.+...+C.I.x.	612	1 140
C.I.1.	Vydané dluhopisy	C.I.1.1.+C.I.1.2.		
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	účty 473		
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	účty 473		
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	účty 461	612	100
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	účty 475		
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	účty 479	0	1 040
C.I.5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	účty 478		
C.I.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 471		
C.I.7.	Závazky - podstatný vliv	účty 472		
C.I.8.	Odložený daňový závazek	účty 481		
C.I.9.	Závazky - ostatní	C.I.9.1.+...+C.I.9.3.		
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům	účty 364, 365, 366, 367, 368		
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní	účty 389		
C.I.9.3.	Jiné závazky	účty 372, 373, 377, 379, 474, 479		

Označ.	P A S I V A	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období	
			Netto	Netto (Rok 2016)	
C.II.	Krátkodobé závazky	C.II.1.+...+C.II.x.	046	3 812	1 818
C.II.1.	Vydané dluhopisy	C.II.1.1.+C.II.1.2.	047		
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	účty 241	048		
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	účty 241	049		
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	účty 221, 231, 232	050		
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	účty 324	051		
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	účty 321, 325	052	1 278	1 348
C.II.5.	Krátkodobé směnky k úhradě	účty 322	053		
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 361	054		
C.II.7.	Závazky - podstatný vliv	účty 362	055		
C.II.8.	Závazky ostatní	C.II.8.1.+...+C.II.8.7.	056	2 534	470
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	účty 364, 365, 366, 367, 368	057	1 950	
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	účty 249	058		
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	účty 331, 333	059	60	86
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	účty 336	060	22	32
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	účty 341, 342, 343, 345, 346, 347	061	270	298
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	účty 389	062	89	54
C.II.8.7.	Jiné závazky	účty 372, 373, 377, 379	063	143	0
D.	Časové rozlišení	D.1.+...+D.x.	064	104	108
D.1.	Výdaje příštích období	účty 383	065	104	108
D.2.	Výnosy příštích období	účty 384	066		

Sestaveno dne: 16.3.2018	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu účetní jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	
Předmět podnikání:	
Pozn.:	

Příloha č. 4 Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2017

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

otisk podacího razítka

k..... **3 1 . 1 2 . 2 0 1 7**

Od: **1.1.2017** Do: **31.12.2017**

v tisících Kč

IČ **2 7 8 1 2 2 3 5**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Chocotherapia

s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Loosova 1

Bmo

638 00

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2016)
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	účty 601, 602	0	45
II.	Tržby za prodej zboží	účty 604	23 957	23 855
A.	Výkonová spotřeba	A.1.+...+A.x.	20 721	21 187
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	účty 504	18 666	19 353
A.2.	Spotřeba materiálu a energie	účty 501, 502, 503	367	314
A.3.	Služby	účty 511, 512, 513, 518	1 688	1 520
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	účty 581, 582, 583, 584		
C.	Aktivace (-)	účty 585, 586, 587, 588		
D.	Osobní náklady	D.1.+...+D.x.	1 387	1 097
D.1.	Mzdové náklady	účty 521, 522, 523	1 108	860
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	D.2.1.+D.2.2.	279	237
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	účty 524, 525, 526	279	237
D.2.2.	Ostatní náklady	účty 527, 528		
E.	Úprava hodnot v provozní oblasti	E.1.+...+E.x.	318	164
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	E.1.1.+E.1.2.	356	126
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	účty 551, 557	356	126
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	účty 559		
E.2.	Úpravy hodnot zásob	účty 559		
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	účty 558, 559	-38	38
III.	Ostatní provozní výnosy	III.1.+...+III.x.	20	37
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	účty 641		
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	účty 642		
III.3.	Jiné provozní výnosy	účty 644, 646, 647, 648, 697	20	37
F.	Ostatní provozní náklady	F.1.+...+F.x.	126	20
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	účty 541		
F.2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	účty 542		
F.3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	účty 531, 532, 538	16	9
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	účty 552, 554, 555		
F.5.	Jiné provozní náklady	účty 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 597	110	11
*	* Provozní výsledek hospodaření (+/-)	I.+II.x.+III.+IV.x.+V.x.-A.-B.-C.-D.-E.-F.	1 425	1 469
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	IV.1.+...+IV.x.		
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 661, 665		
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	účty 661, 665		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	účty 561		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	V.1.+...+V.x.		
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 661, 665		
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	účty 661, 665		

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2016)
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem účty 561, 566	038		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy VI.1.+...+VI.x.	039		
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba účty 662, 665	040		
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy účty 662, 665	041		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti účty 574, 579	042		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady J.1.+...+J.x.	043	136	246
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba účty 562	044	0	184
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady účty 562	045	136	62
VII.	Ostatní finanční výnosy účty 661, 663, 664, 666, 667, 668, 669, 698	046	64	18
K.	Ostatní finanční náklady účty 561, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 598	047	170	50
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV.+V.+VI.+VII.-G.-H.-I.-J.-K.	048	-242	-278
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) *	049	1 183	1 191
L.	Daň z příjmů L.1.+...+L.x.	050	222	217
L.1.	Daň z příjmů splatná účty 591, 593, 595, 599	051	222	217
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-) účty 592	052		
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** - L.	053	961	974
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-) účty 596	054		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** - M.	055	961	974
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII. I.+II.+III.+IV.+V.+VI.+VII.	056	24 041	23 955

Sestaveno dne: 16.3.2018	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu účetní jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	
Předmět podnikání:	
Pozn.:	

Příloha č. 5 Rozvaha v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2018

ROZVAHA

otisk podacího razítka

k 31.12.2018

Od: 1.1.2018 Do: 31.12.2018

v tisících Kč

IČ	2	7	8	1	2	2	3	5
----	---	---	---	---	---	---	---	---

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Chocotherapia

s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Loosova 1

Brno

638 00

Označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto (Rok 2017)
	AKTIVA CELKEM A.+B.+C.+D.	001	10 828	-2 195	8 633	6 750
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál A.1+A.x.	002				
B.	Stálá aktiva B.I.+...+B.III.	003	2 927	-2 195	732	1 171
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek B.I.1.+...+B.I.x.	004				
B.I.1.	Nehmotné výsledky vývoje účty 012, (-)072, (-)091AÚ	005				
B.I.2.	Ocenitelná práva B.I.2.1.+B.I.2.2.	006				
B.I.2.1.	Software účty 013, (-)073, (-)091AÚ	007				
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva účty 014, (-)074, (-)091AÚ	008				
B.I.3.	Goodwill účty 015, (-)075, (-)091AÚ	009				
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek účty 019, (-)079, (-)091AÚ	010				
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek B.I.5.1.+B.I.5.2.	011				
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek účty 051, (-)095AÚ	012				
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek účty 041, (-)093	013				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek B.II.1.+...+B.II.x.	014	2 927	-2 195	732	1 171
B.II.1.	Pozemky a stavby B.II.1.1.+B.II.1.2.	015	167	-25	142	148
B.II.1.1.	Pozemky účty 031, (-)092AÚ	016				
B.II.1.2.	Stavby účty 021, (-)081, (-)092AÚ	017	167	-25	142	148
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory účty 022, (-)082, (-)092AÚ	018	2 720	-2 140	580	1 010
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku účty 087, (-)098	019	40	-30	10	13
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek B.II.4.1.+...+B.II.1.3.	020				
B.II.4.1.	Pěstelské celky trvalých porostů účty 025, (-)085, (-)092AÚ	021				
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny účty 026, (-)086, (-)092AÚ	022				
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek účty 029, 032, (-)089, (-)092AÚ	023				
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek B.II.5.1.+B.II.5.2.	024				
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek účty 052, (-)095AÚ	025				
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek účty 042, (-)094	026				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek B.III.1.+...+B.III.x.	027				
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba účty 043, 061, (-)096AÚ	028				
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba účty 066, (-)096AÚ	029				
B.III.3.	Podíly - podstatný vliv účty 043, 062, (-)096AÚ	030				
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv účty 067, (-)096AÚ	031				
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly účty 043, 063, 065, (-)096AÚ	032				
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní účty 068, (-)096AÚ	033				
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek B.III.7.1.+B.III.7.2.	034				
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek účty 043, 069, (-)096AÚ	035				
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek účty 053, (-)095AÚ	036				
C.	Oběžná aktiva C.I.+C.II.+C.III.+C.IV.	037	7 875		7 875	5 553
C.I.	Zásoby C.I.1.+...+C.I.x.	038	3 590		3 590	3 642
C.I.1.	Materiál účty 111, 112, 119, (-)191	039				
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary účty 121, 122, (-)192, (-)193	040				
C.I.3.	Výrobky a zboží C.I.3.1.+C.I.3.2.	041	3 590		3 590	3 642

Označ.	A K T I V A	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto (Rok 2017)
C.I.3.1.	Výrobky účty 123, (-)194	042				
C.I.3.2.	Zboží účty 131, 132, 139, (-)196	043	3 590		3 590	3 642
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny účty 124, (-)195	044				
C.I.5.	Poskytnuté zálohy na zásoby účty 151, 152, 153, (-)197, (-)198, (-)199	045				
C.II.	Pohledávky C.II.1+C.II.2.+C.II.3.	046	3 277		3 277	3 345
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky C.II.1.1.+...+C.II.1.x.	047	107		107	107
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů účty 311AÚ, 313AÚ, 315AÚ, (-)391AÚ	048				
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba účty 351AÚ, (-)391AÚ	049				
C.II.1.3.	Pohledávky - podstatný vliv účty 352AÚ, (-)391AÚ	050				
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka účty 481	051				
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní C.II.1.5.1.+...+C.II.1.5.4.	052	107		107	107
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky účty 354AÚ, 355AÚ, 358AÚ, (-)391AÚ	053				
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy účty 314AÚ, (-)391AÚ	054	107		107	107
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní účty 388	055				
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky účty 335, 371, 373, 374, 375, 376, 378, (-)391AÚ	056				
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky C.II.2.1.+...+C.II.2.x.	057	3 170		3 170	3 238
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů účty 311AÚ, 313AÚ, 315AÚ, (-)391AÚ	058	2 945		2 945	3 161
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba účty 351AÚ, (-)391AÚ	059				
C.II.2.3.	Pohledávky - podstatný vliv účty 352AÚ, (-)391AÚ	060				
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní C.II.2.4.1.+...+C.II.2.4.6.	061	225		225	77
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky účty 354AÚ, 355AÚ, 358AÚ, (-)391AÚ	062				
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění účty 336, (-)391AÚ	063				
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky účty 341, 342, 343, 345, (-)391AÚ	064				
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy účty 314AÚ, (-)391AÚ	065	225		225	77
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní účty 388	066				
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky účty 335, 371, 373, 374, 375, 376, 378, (-)391AÚ	067				
C.II.3.	Časové rozlišení aktiv C.II.3.1.+...+C.II.3.x.	068				
C.II.3.1.	Náklady příštích období účty 381	069				
C.II.3.2.	Komplexní náklady příštích období účty 382	070				
C.II.3.3.	Příjmy příštích období účty 385	071				
C.III.	Krátkodobý finanční majetek C.III.1.+...+C.III.x.	072				
C.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba účty 254, 259, (-)291AÚ	073				
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek účty 251, 253, 256, 257, 259, (-)291AÚ	074				
C.IV.	Peněžní prostředky C.IV.1.+...+C.IV.x.	075	1 008		1 008	-1 434
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně účty 211, 213, 261	076	140		140	93
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech účty 221, 261	077	868		868	-1 527
D.	Časové rozlišení aktiv D.1.+...+D.x.	078	26		26	26
D.1.	Náklady příštích období účty 381	079	26		26	26
D.2.	Komplexní náklady příštích období účty 382	080				
D.3.	Příjmy příštích období účty 385	081				

Označ.	P A S I V A	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období
			Netto	Netto (Rok 2017)
	PASIVA CELKEM	A.+B.+C.+D.	8 633	6 750
A.	Vlastní kapitál	A.I.+A.II.+A.III.+A.IV.+A.V.+A.VI.	3 328	2 222
A.I.	Základní kapitál	A.I.1.+...+A.I.x.	200	200
A.I.1.	Základní kapitál	účty 411 nebo 491	200	200
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	účty (-)252		
A.I.3.	Změny základního kapitálu	účty (+/-)419		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	A.II.1.+...+A.II.x.		
A.II.1.	Ážio	účty 412		
A.II.2.	Kapitálové fondy	A.II.2.1.+...+A.II.2.5.		
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	účty 413		
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	účty (+/-)414		
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	účty (+/-)418		
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	účty 417		
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	účty 416		
A.III.	Fondy ze zisku	A.III.1.+...+A.III.x.	20	20
A.III.1.	Ostatní rezervní fond	účty 421, 422	20	20
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	účty 423, 427		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	A.IV.1.+...+A.IV.x.	2 006	1 041
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	účty 428, 429	2 006	1 041
A.IV.2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	účty 426		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	Aktiva - A.I.-A.II.-A.III.-A.IV.-B.-C.-D.-A.VI.	1 102	961
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	účty 432		
B.+C.	Cizí zdroje	B.+C.	5 242	4 424
B.	Rezervy	B.1.+...+B.x.		
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	účty 452		
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	účty 453		
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	účty 451		
B.4.	Ostatní rezervy	účty 459		
C.	Závazky	C.I.+C.II.+C.III.	5 242	4 424
C.I.	Dlouhodobé závazky	C.I.1.+...+C.I.x.	515	612
C.I.1.	Vydané dluhopisy	C.I.1.1.+C.I.1.2.		
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	účty 473		
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	účty 473		
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	účty 461	515	612
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	účty 475		
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	účty 479		0
C.I.5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	účty 478		
C.I.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 471		
C.I.7.	Závazky - podstatný vliv	účty 472		
C.I.8.	Odložený daňový závazek	účty 481		
C.I.9.	Závazky - ostatní	C.I.9.1.+...+C.I.9.3.		
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům	účty 364, 365, 366, 367, 368		
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní	účty 389		
C.I.9.3.	Jiné závazky	účty 372, 373, 377, 379, 474, 479		
C.II.	Krátkodobé závazky	C.II.1.+...+C.II.x.	4 727	3 812

Označ.	P A S I V A	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období
			Netto	Netto (Rok 2017)
C.II.1.	Vydané dluhopisy	C.II.1.1.+C.II.1.2.	046	
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	účty 241	047	
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	účty 241	048	
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	účty 221, 231, 232	049	
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	účty 324	050	
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	účty 321, 325	051	726
C.II.5.	Krátkodobé směnky k úhradě	účty 322	052	1 278
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	účty 361	053	
C.II.7.	Závazky - podstatný vliv	účty 362	054	
C.II.8.	Závazky ostatní	C.II.8.1.+...+C.II.8.7.	055	4 001
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	účty 364, 365, 366, 367, 368	056	2 534
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	účty 249	057	3 400
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	účty 331, 333	058	1 950
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	účty 336	059	84
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	účty 341, 342, 343, 345, 346, 347	060	38
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	účty 389	061	356
C.II.8.7.	Jiné závazky	účty 372, 373, 377, 379	062	270
C.III.	Časové rozlišení pasiv	C.III.1.+...+C.III.x.	063	123
C.III.1.	Výdaje příštích období	účty 383	064	89
C.III.2.	Výnosy příštích období	účty 384	065	0
D.	Časové rozlišení pasiv	D.1.+...+D.x.	066	143
D.1.	Výdaje příštích období	účty 383	067	63
D.2.	Výnosy příštích období	účty 384	068	104

Sestaveno dne: 16.3.2019	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu účetní jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	Magdaléna Budínová - jednatel
Předmět podnikání: Velkoobchod s potravinami	
Pozn.:	

Příloha č. 6 Výkaz zisku a ztráty v plném rozsahu ke dni 31. 12. 2018

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

otisk podacího razítka

k **3 1 . 1 2 . 2 0 1 8**

Od: **1.1.2018** Do: **31.12.2018**

v tisících Kč

iČ	2	7	8	1	2	2	3	5
----	---	---	---	---	---	---	---	---

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky
Chocotherapia
s.r.o.

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání, liší-li se od bydliště
Loosova 1
Brno
638 00

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2017)
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb účty 601, 602	001	79	0
II.	Tržby za prodej zboží účty 604	002	22 917	23 957
A.	Výkonová spotřeba A.1.+...+A.x.	003	19 645	20 721
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží účty 504	004	17 625	18 666
A.2.	Spotřeba materiálu a energie účty 501, 502, 503	005	374	367
A.3.	Služby účty 511, 512, 513, 518	006	1 646	1 688
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-) účty 581, 582, 583, 584	007		
C.	Aktivace (-) účty 585, 586, 587, 588	008		
D.	Osobní náklady D.1.+...+D.x.	009	1 282	1 387
D.1.	Mzdové náklady účty 521, 522, 523	010	958	1 108
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady D.2.1.+D.2.2.	011	324	279
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění účty 524, 525, 526	012	248	279
D.2.2.	Ostatní náklady účty 527, 528	013	76	0
E.	Úprava hodnot v provozní oblasti E.1.+...+E.x.	014	439	318
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku E.1.1.+E.1.2.	015	439	356
E.1.1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé účty 551, 557	016	439	356
E.1.2	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné účty 559	017		
E.2.	Úpravy hodnot zásob účty 559	018		
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek účty 558, 559	019	0	-38
III.	Ostatní provozní výnosy III.1.+...+III.x.	020		20
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku účty 641	021		
III.2.	Tržby z prodaného materiálu účty 642	022		
III.3.	Jiné provozní výnosy účty 644, 646, 647, 648, 697	023		20
F.	Ostatní provozní náklady F.1.+...+F.x.	024	81	126
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku účty 541	025		
F.2.	Prodaný materiál účty 542	026		
F.3.	Daně a poplatky účty 531, 532, 538	027	8	16
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období účty 552, 554, 555	028		
F.5.	Jiné provozní náklady účty 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 597	029	73	110
*	* Provozní výsledek hospodaření (+/-) I.+I.x.+II.+II.x.+III.-A.-B.-C.-D.-E.-F.	030	1 549	1 425
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly IV.1.+...+IV.x.	031		
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba účty 661, 665	032		
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů účty 661, 665	033		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly účty 561	034		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku V.1.+...+V.x.	035		
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba účty 661, 665	036		
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku účty 661, 665	037		

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2017)
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem účty 561, 566	038		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy VI.1.+...+VI.x.	039		
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba účty 662, 665	040		
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy účty 662, 665	041		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti účty 574, 579	042		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady J.1.+...+J.x.	043	128	136
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba účty 562	044		0
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady účty 562	045	128	136
VII.	Ostatní finanční výnosy účty 661, 663, 664, 666, 667, 668, 669, 698	046	40	64
K.	Ostatní finanční náklady účty 561, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 598	047	89	170
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV.+V.+VI.+VII.-G.-H.-I.-J.-K.	048	-177	-242
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) *	049	1 372	1 183
L.	Daň z příjmů L.1.+...+L.x.	050	270	222
L.1.	Daň z příjmů splatná účty 591, 593, 595, 599	051	270	222
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-) účty 592	052		
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** - L.	053	1 102	961
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-) účty 596	054		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** - M.	055	1 102	961
*	Čistý obrát za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII. I.+II.+III.+IV.+V.+VI.+VII.	056	23 036	24 041

Sestaveno dne: 16.3.2019	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu účetní jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	Magdaléna Budínová - jednatel
Předmět podnikání: Velkoobchod s potravinami	
Pozn.:	